

И.Н.Насыров

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ
ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**



**Издательство
Казанского университета
2001**

И.Н.НАСЫРОВ

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ
ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Издательство
Казанского университета
2001**

ББК 67.402

Н 32

Научный редактор: доктор эконом. наук, профессор **Ю.В.Темный**

Рецензенты: канд. техн. наук, профессор **В.В.Завадский**

канд. эконом. наук, доцент **М.В.Николаев**

И.Н.Насыров

Н 32 Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2001. – 100 с.

ISBN 5-7464-0656-2

В монографии рассматриваются особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей. На основе изучения нормативных актов показана возможность построения схем взаимодействия, где сочетаются такие преимущества предпринимательской деятельности, как отсутствие внутренних транзакционных потерь и низкий уровень налогообложения. Подробно обсуждается опыт информационной предпринимательской деятельности – достаточно нового для нашей страны вида предпринимательства.

Монография предназначена для студентов вузов экономических специальностей, аспирантов, научных работников, а также может быть полезной для предпринимателей и менеджеров.

ББК 67.402

ISBN 5-7464-0656-2

© Насыров И.Н., 2001

ВВЕДЕНИЕ

Существуют различные точки зрения на предпринимательство и его роль. В профессиональном смысле предпринимательство рассматривается как умение организовать собственный бизнес и достаточно успешно осуществлять функции, связанные с ведением собственного дела [1]. С философской точки зрения предпринимательство может быть охарактеризовано как особый настрой души, как форма деловой романтики, как средство реализации человеком присущих ему потенций.

С точки зрения практикующего человека, под предпринимательством понимается стремление и действия к самостоятельному ведению деловой активности по реализации на практике конкретной деловой идеи на определенных формализованных началах.

Предпринимательство – прежде всего мыслительный процесс, но поскольку каждый из нас обладает собственным аппаратом, стереотипом мышления, то применительно к этой конкретной сфере деловой активности и успехи у каждого предпринимателя различны. Это искусство ведения деловой активности. В силу этого, как и любой другой вид искусства, оно всегда носит строго субъективную окраску, всегда выступает в реальной жизни в качестве строго персонифицированного явления.

Предпринимательство – особый вид экономической активности (под ней понимается целесообразная деятельность, направленная на извлечение прибыли), которая основана на самостоятельной инициативе, ответственности и инновационной предпринимательской идее. Многие крупные производственные структуры переходят на предпринимательскую форму организации производства. Поскольку предпринимательство предполагает обязательное наличие свободы творчества, то подразделения целостных производственных структур получают право на свободу действий, что подразумевает и наличие капитала, необходимого для реализации идей, лежащих в основе внутрифирменного предпринимательства.

Предпринимательство есть деятельность, которая на основе риска инициирует, на основе предприимчивости организует, на основе ответственности стабилизирует и на основе личной заинтересованности развивает ту или иную форму добычи материальных либо духовных благ в сфере производства или обмена [2]. Важнейшими признаками предпринимательства являются самостоятельность и независимость хозяйствующих субъектов [3].

Предпринимательская способность – это особый фактор производства, соединяющий в процессе производства все остальные факторы в единую систему, это способность принимать решения и идти на риск [4].

Факторы производства всегда кому-то принадлежат. И собственник этих факторов, используя их в процессе производства, хочет получить доход. Собственник труда рассчитывает на доход в виде заработной платы, капитала – на доход в виде процента на вложенный капитал, природных ресурсов – на ренту, предпринимательской способности – на прибыль. Иначе зачем им эта собственность?

Однако предпринимательская способность достаточно редкий, ограниченный фактор. Даже серьезные ученые-экономисты, пытаясь на практике, в бизнесе подтвердить свои научные теории, нередко терпели оглушительный провал и заканчивали жизнь в нищете либо в долгой тюрьме [5].

В настоящий переходный к рыночной экономике период индивидуальный предприниматель становится центральной фигурой рынка [6]. Но произошедший в нашей стране разрыв правовых традиций имеет негативные последствия, необходимо восстановить уважение к закону в обществе и предпринимательской среде [7].

В настоящей работе рассматриваются особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей.

Индивидуальное предпринимательство обладает рядом преимуществ: 1. Полное отсутствие внутренних транзакционных потерь на различные бюрократические согласования, органически присущие любым организациям [8]. 2. Упрощенный порядок учета и отчетности, также снижающий внутренние потери. 3. Предоставляемые законом налоговые льготы, скидки и вычеты, позволяющие значительно увеличить прибыль предпринимателей.

В каждом налоге присутствуют фискальная и регулятивная стороны. С регулятивной точки зрения, законодатели постарались выстроить ограничения в виде высокого налогообложения, чтобы направить предпринимательскую активность во вполне определенное русло. Поэтому основной целью настоящего исследования является определение этого русла с минимальными потерями от налогообложения, указанного законами.

Для достижения этой цели необходимо определить:

1) что относится, а что не относится к предпринимательской деятельности;

2) что относится, а что не относится к доходам от предпринимательской деятельности;

3) налогооблагаемую базу и налоги на доходы от предпринимательской деятельности;

4) виды предпринимательской деятельности с минимальным законом установленным уровнем налогообложения;

5) возможные высокоэффективные сочетания различных видов предпринимательской деятельности.

Монография практически полностью основана на действующих нормативных документах применительно к индивидуальным предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица. Поэтому те моменты, которые не относятся к предпринимателям или не представляют интереса для использования хотя бы в качестве ограничителей, из применяемых для цитирования частей документов исключены.

Новизна исследования связана с тем, что многие нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность, в частности, информационную, появились сравнительно недавно, поэтому отсутствуют навыки и опыт правильного использования их преимуществ. Актуальность обусловлена тем, что вводится в действие принципиально новая вторая часть Налогового кодекса, изменяющая перечень налогов, плательщиков, ставки и другие элементы налогообложения доходов от предпринимательской деятельности.

Достоверность результатов проведенных исследований подтверждается данными налоговых проверок, решениями арбитражных и общегражданских судов. Практическая значимость исследований состоит в том, что они позволяют повысить доходы и рационализировать затраты, увеличивая тем самым прибыль предпринимателя, а также дают возможность построить схемы взаимодействия, где сочетаются такие преимущества предпринимательской деятельности, как отсутствие внутренних транзакционных потерь и низкий уровень налогообложения. Автором использованы данные его собственной предпринимательской деятельности, накопленные за период с 1994 г.

Предполагаемая область дальнейшего развития исследований – попытка построения экономики экологических поселений, отсутствие которой мешает их созданию и функционированию [9].

1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1.1. Определение предпринимательской деятельности

Согласно Конституции РФ, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности [10]. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке [11].

Следовательно, если физическое или юридическое лицо осуществляет деятельность не самостоятельно, не систематически (1 или 2 сделки в год?) или не направленную на получение прибыли, рискует не своим имуществом или вовсе не рискует, не зарегистрировано в законном порядке, то такая деятельность по Конституции называется иной экономической деятельностью. Например, директор предприятия не является предпринимателем, так как он рискует капиталом учредителя, а не своим собственным.

Отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием регулирует гражданское законодательство. К имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым и административным отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством.

1.2. Предпринимательская деятельность гражданина

Наиболее простой и доступной формой предпринимательской деятельности является деятельность без образования юридического лица. Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением этих требований, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам

правила Гражданского и Налогового [12] кодексов об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства.

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила Гражданского кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Уголовным кодексом РФ [13] за незаконное предпринимательство предусмотрена ответственность. Например, за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации либо без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования [14,15], если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, гражданин наказывается штрафом в размере от 300 до 500 минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода за период от 3 до 5 месяцев, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 3 лет.

То же деяние: а) совершенное организованной группой; б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере; в) совершенное лицом, ранее судимым за незаконное предпринимательство или незаконную банковскую деятельность, наказывается штрафом в размере от 700 до 1 тыс. минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 50 минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 месяца либо без такового.

Доходом в крупном размере признается доход, сумма которого превышает 200 минимальных размеров оплаты труда, доходом в особо крупном размере доход, сумма которого превышает 500 минимальных размеров оплаты труда.

1.3. Дееспособность предпринимателя

Способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность) возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, т.е. по достижении 18-летнего возраста. Несовершеннолетний, достигший 16 лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью. Этим могут воспользоваться студенты средних профессиональных и высших учебных заведений соответствующего профиля для приобретения профессиональных навыков уже во время учебы.

Объявление несовершеннолетнего полностью дееспособным (эмансипация) производится по решению органа опеки и попечительства – с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя либо при отсутствии такого согласия – по решению суда.

Родители, усыновители и попечитель не несут ответственности по обязательствам эмансипированного несовершеннолетнего, в частности по обязательствам, возникшим вследствие причинения им вреда.

1.4. Расчеты предпринимателя

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

По закону [16] функция установления правил осуществления расчетов в Российской Федерации закреплена за Центральным банком РФ. Руководствуясь этим законом, Центральный банк установил в Российской Федерации предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами (а следовательно, и между предпринимателями) в сумме 10 тыс. руб. [17]. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Излишнее регулирование этой сферы даже с благими намерениями может привести к дополнительным трудностям в осуществлении

предпринимательской деятельности. Например, в целях ужесточения контроля за наличным денежным оборотом и упорядочения инкассированных денежных средств предприятий, организаций, учреждений, усиления борьбы с налоговыми правонарушениями и преступлениями, связанными с внебанковским оборотом наличных денежных средств, Президент Республики Татарстан постановил [18]:

Установить обслуживаемым предпринимателям без образования юридического лица лимиты остатка денежной наличности в кассе и нормы расходования наличных денег из выручки.

При невозможности согласования с предпринимателями без образования юридического лица лимитов остатка кассовой наличности банки и другие кредитные учреждения обязаны устанавливать их в одностороннем порядке.

У предпринимателей без образования юридического лица предельные нормы расходования наличных денег из выручки по основной уставной деятельности должны быть не выше 20% от месячной выручки.

Кредитным учреждениям и их филиалам, действующим на территории РТ, обеспечить контроль за соблюдением установленного лимита остатка кассы и разрешенных норм расходования выручки и целевого использования полученных денег в банке.

Запретить банкам выдачу наличных денег предпринимателям без образования юридического лица в сумме, превышающей 3 тыс. руб. в день, кроме выплат на заработную плату.

За нарушение установленных норм расходования наличных денег из выручки, нецелевое использование наличных денег, полученных из банка, осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями (учреждениями, организациями) сверх установленных предельных сумм, минуя учреждения банка, неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подвергаются административному наказанию в виде штрафа в сумме до 10 минимальных размеров оплаты труда.

К физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, применяются (дополнительно к административному наказанию?) следующие меры финансовой ответственности:

за нарушение установленных норм расходования наличных денег из выручки – штраф в сумме до 200 минимальных размеров оплаты труда;

за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм – штраф в 3-кратном размере суммы произведенного платежа;

за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности – штраф в 4-кратном размере неоприходованной суммы;

за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов – штраф в 4-кратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

Суммы взыскиваемых финансовых санкций зачисляются: 70% – в республиканский бюджет; 30% – в бюджеты районов и городов по месту совершения правонарушения [19].

Протоколы об указанных нарушениях составляются должностными лицами Государственной налоговой инспекции по Республике Татарстан и Управления федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации по Республике Татарстан. Дела об указанных нарушениях рассматриваются органами налоговой инспекции и налоговой полиции в пределах их компетенции по месту совершения правонарушения в порядке, установленном законодательством [20].

1.5. Несостоятельность (банкротство) предпринимателя

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. С момента вынесения такого решения утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

При осуществлении процедуры признания банкротом индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности, также вправе предъявить свои требования. Требования указанных кредиторов, не заявленные ими в таком порядке, сохраняют силу после завершения процедуры банкротства индивидуального предпринимателя.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание, в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми предприниматель несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих временных платежей, а также требования о взыскании алиментов;

во вторую – производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в третью – удовлетворяются требования кредиторов, обеспеченные залогом принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества;

в четвертую – погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в пятую – производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

После завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании предпринимателя банкротом. Сохраняют силу требования граждан, перед которыми лицо, объявленное банкротом, несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также иные требования личного характера.

Основания и порядок признания судом индивидуального предпринимателя банкротом либо объявления им о своем банкротстве устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве) [21]. Гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается гражданским процессуальным законодательством [22].

Уголовным кодексом РФ [13] за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство предусмотрена соответствующая ответственность.

2. ДОХОДЫ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Определение доходов от предпринимательской деятельности

В соответствии с Налоговым кодексом [12] доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, то они не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Для доходов, в отношении которых предусмотрена обычная налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, с учетом указанных в законе особенностей.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не указано в законе.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются.

Доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения доходов (осуществления расходов).

2.2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде това-

ров, работ, услуг, иного имущества (далее – товаров) налоговая база определяется как стоимость этих товаров, исчисленная исходя из их цен, определяемых в соответствии с указанным ниже порядком. При этом в стоимость таких товаров включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в его интересах работы и оказанные услуги на безвозмездной основе;

3) оплата труда в натуральной форме.

Свои особенности имеются при определении доходов в виде материальной выгоды, по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, от долевого участия в деятельности организаций.

2.3. Определение цены товаров, работ, услуг

Для целей налогообложения принимается цена товаров, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

1) между взаимозависимыми лицами;

2) по товарообменным (бартерным) операциям;

3) при совершении внешнеторговых сделок;

4) при отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам в пределах непродолжительного периода времени.

В этих случаях налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары.

Рыночная цена определяется с учетом предусмотренных ниже положений. При этом учитываются обычные при заключении сделок

между невзаимозависимыми лицами надбавки к цене или скидки. В частности, учитываются скидки, вызванные:

сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары;

потерей товарами качества или иных потребительских свойств;

истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;

маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров на новые рынки;

реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

Рыночной ценой товара признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии – однородных) товаров в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях. Рынком товаров признается сфера их обращения, определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории РФ или за ее пределами.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности товаров учитываются, в частности, их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. При этом незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности товаров учитываются их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

При определении рыночных цен товаров принимаются во внимание сделки между лицами, не являющимися взаимозависимыми. Сделки между взаимозависимыми лицами могут приниматься во внимание только в тех случаях, когда взаимозависимость этих лиц не повлияла на результаты таких сделок.

При определении рыночных цен товара учитывается информация о заключенных на момент реализации этого товара сделках с идентичными (однородными) товарами в сопоставимых условиях. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем) по-

ставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены. При этом условия сделок на рынке идентичных (а при их отсутствии – однородных) товаров признаются сопоставимыми, если различие между такими условиями либо существенно не влияет на цену таких товаров, либо может быть учтено с помощью поправок.

При отсутствии на соответствующем рынке товаров сделок по идентичным (однородным) товарам или из-за отсутствия предложения на этом рынке таких товаров, а также при невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информационных источников для определения рыночной цены используется метод цены последующей реализации. При этом методе рыночная цена товаров, реализуемых продавцом, определяется как разность цены, по которой такие товары реализованы покупателем этих товаров при последующей их реализации (перепродаже), и обычных в подобных случаях затрат, понесенных этим покупателем при перепродаже (без учета цены, по которой были приобретены указанным покупателем у продавца товары) и продвижении на рынок приобретенных у покупателя товаров, а также обычной для данной сферы деятельности прибыли покупателя.

При невозможности использования метода цены последующей реализации (в частности, при отсутствии информации о цене товаров, в последующем реализованных покупателем) используется затратный метод, при котором рыночная цена товаров, реализуемых продавцом, определяется как сумма произведенных затрат и обычной для данной сферы деятельности прибыли. При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию товаров, обычные в подобных случаях затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты.

При определении и признании рыночной цены товара используются официальные источники информации о рыночных ценах на товары и биржевых котировках. При рассмотрении дела суд вправе учесть любые обстоятельства, имеющие значение для определения результатов сделки, не ограничиваясь перечисленными обстоятельствами.

При реализации товаров по государственным регулируемым ценам (тарифам), установленным в соответствии с российским законодательством, для целей налогообложения принимаются указанные цены (тарифы). При определении рыночных цен финансовых инструментов

срочных сделок и рыночных цен ценных бумаг применяются положения с учетом особенностей, предусмотренных для организаций.

2.4. Доходы, не подлежащие налогообложению

Среди не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) доходов физических лиц для предпринимательских целей интересны следующие виды:

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

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

2. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства, переработки и реализации сельскохозяйственной продукции, – в течение 5 лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

Настоящая норма применяется к доходам тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в отношении которых такая норма ранее не применялась.

3. Доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной в настоящем пункте продукции.

4. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход.

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

6. Доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

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

2.5. Стандартные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов за каждый месяц налогового периода в размере:

1) 3000 руб. (чернобыльцы, инвалиды-военнослужащие, ...);

2) 500 руб. (герои, блокадники, ...);

3) 400 руб. Распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены в пунктах 1-2, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 тыс. руб., налоговый вычет не применяется;

4) 300 руб. Распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 тыс. руб., налоговый вычет не применяется.

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

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставле-

ние указанного вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за их вступлением в брак. Указанный вычет предоставляется вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный вычет. Под одиноким родителем понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей) или месяца, в котором установлена опека (попечительство), и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг возраста, указанного выше, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Налогоплательщикам, имеющим в соответствии с пунктами 1-3 право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. Стандартный налоговый вычет, установленный пунктом 4, предоставляется независимо от предоставления стандартного налогового вычета, установленного пунктами 1-3.

Установленные стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из работодателей, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

В случае если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законом, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы.

2.6. Социальные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1) 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 соответствующих

бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, – в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25 тыс. руб., а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 25 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение. Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым российским правительством), 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. Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим пунктом, не может превышать 25 тыс. руб.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях РФ сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением российского правительства.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком доку-

ментов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов. Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

2.7. Имущественные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1. В суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее 5 лет, но не превышающих в целом 1 млн руб., а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 3 лет, но не превышающей 125 тыс. руб. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика 5 лет и более, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика 3 года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим пунктом, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

При реализации принадлежащих налогоплательщику ценных бумаг вместо использования права на имущественный налоговый вычет, предусмотренный в настоящем пункте, налогоплательщик вправе уменьшить сумму общего дохода от их реализации на совокупную сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов на приобретение указанных ценных бумаг. Если налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством были на безвозмездной основе или с частичной оплатой приобретены

(получены) в собственность ценные бумаги, то при налогообложении доходов от их реализации в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с настоящим пунктом, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

Положения настоящего пункта не распространяются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

2. В сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим пунктом, не может превышать 600 тыс. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного налогового выче-

та, исчисленного в соответствии с настоящим пунктом, распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

Имущественный налоговый вычет, предусмотренный настоящим пунктом, не применяется в случаях, когда оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома или квартиры для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, когда сделка купли-продажи жилого дома или квартиры совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим пунктом, не допускается. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

2.8. Профессиональные налоговые вычеты

При исчислении налоговой базы право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1. Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные охранники, частные детективы – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. При этом указанные расходы вычитаются в составе затрат, принимаемых к вычету при исчислении налога на доходы организаций [23].

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем пункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет про-

изводится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

2. Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

3. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах, указанных в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода)

Вид деятельности	Нормативы затрат
1	2
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30

Продолжение таблицы 2.1

1	2
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые 2 года использования)	30

В целях настоящего раздела к расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, указанных в настоящем разделе (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные им за налоговый период. При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщикам, указанным в пункте 1 настоящего раздела, профессиональные налоговые вычеты предоставляются на основании их письменного заявления при подаче ими налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Налогоплательщикам, указанным в пунктах 2 и 3, профессиональные налоговые вычеты предоставляются на основании их письменного заявления налоговыми агентами.

Налогоплательщикам, указанным в пункте 2, получающим доходы от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, профес-

сиональные налоговые вычеты предоставляются на основании их письменного заявления при подаче ими налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

2.9. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг

Себестоимость продукции, работ, услуг (далее – продукции) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию [23]. Для целей налогообложения произведенные затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

В себестоимость продукции включаются затраты:

а) непосредственно связанные с производством продукции, обусловленные технологией и организацией производства, включая материальные затраты и расходы на оплату труда работников, занятых производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, расходы по контролю производственных процессов и качества выпускаемой продукции, сопровождению и гарантийному надзору продукции и устранению недостатков, выявленных в процессе ее эксплуатации;

б) связанные с использованием природного сырья, в части затрат на рекультивацию земель, платы за древесину, отпускаемую на корню, а также платы за пользование водными объектами;

в) на подготовку и освоение производства;

г) некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии и организации производства, а также с улучшением качества продукции, повышением ее надежности, долговечности и других эксплуатационных свойств, осуществляемые в ходе производственного процесса.

Затраты по созданию новых и совершенствованию применяемых технологий, а также по повышению качества продукции, связанные с проведением научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ, созданием новых видов сырья и материалов, переоснащением производства, в себестоимость продукции не включаются;

д) связанные с изобретательством и рационализаторством: проведением опытно-экспериментальных работ, изготовлением и испытанием моделей и образцов по изобретениям и рационализаторским предложениям, организацией выставок, смотров, конкурсов и других меро-

приятый по изобретательству и рационализации, выплатой авторских вознаграждений и т.п.;

е) на обслуживание производственного процесса: по обеспечению производства сырьем, материалами, топливом, энергией, инструментом, приспособлениями и другими средствами и предметами труда; по поддержанию основных производственных фондов в рабочем состоянии (расходы на технический осмотр и уход, на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов). Затраты на проведение модернизации оборудования, а также реконструкции объектов основных фондов в себестоимость продукции не включаются;

по обеспечению выполнения санитарно-гигиенических требований, включая затраты на содержание помещений и инвентаря, предоставляемых предпринимателями медицинским учреждениям для создания медицинских пунктов непосредственно на территории производства, на поддержание чистоты и порядка на производстве, обеспечение противопожарной и сторожевой охраны и других специальных требований, предусмотренных правилами технической эксплуатации организаций, надзора и контроля за их деятельностью;

ж) по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности:

устройство и содержание ограждений машин и их движущихся частей, люков, отверстий, сигнализаций, прочих видов устройств некапитального характера, обеспечивающих технику безопасности;

устройство и содержание дезинфекционных камер, умывальников, душевых, бань и прачечных на производстве (где предоставление этих услуг работающим связано с особенностями производства и предусмотрено коллективным договором);

оборудование рабочих мест специальными устройствами (некапитального характера), обеспечение специальными одеждой и обувью, защитными приспособлениями и в случаях, предусмотренных законодательством, специальным питанием;

содержание установок по газированию воды, льдоустановок, кипятильников, баков, раздевалок, шкафчиков для специальной одежды, сушилок, комнат отдыха;

создание других условий, предусмотренных специальными требованиями, а также приобретение справочников и плакатов по охране труда, организация докладов, лекций по технике безопасности.

Затраты на проведение мероприятий по охране здоровья и организации отдыха, не связанные непосредственно с участием работников в производственном процессе, в себестоимость продукции не включаются;

з) текущие затраты, связанные с содержанием и эксплуатацией фондов природоохранного назначения: очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы по захоронению экологически опасных отходов, оплате услуг сторонних организаций за прием, хранение и уничтожение экологически опасных отходов, очистку сточных вод, другие виды текущих природоохранных затрат.

Платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду осуществляются за счет себестоимости продукции, а платежи за их превышение – за счет прибыли, остающейся в распоряжении природопользователей;

и) связанные с управлением производством: содержание работников аппарата управления производством и его структурных подразделений, материально-техническое и транспортное обслуживание их деятельности, включая затраты на содержание служебного автомобильного транспорта и компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей;

эксплуатационные расходы по содержанию зданий, помещений, сооружений, оборудования, инвентаря и т.п.;

затраты на командировки, связанные с производственной деятельностью, включая расходы по оформлению заграничных паспортов и других выездных документов;

оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, а также услуг, осуществляемых сторонними организациями по управлению производством, в тех случаях, когда штатным расписанием или должностными инструкциями не предусмотрено выполнение каких-либо функций управления производством;

оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг;

содержание и обслуживание технических средств управления: вычислительных центров, узлов связи, средств сигнализации и др.;

затраты предпринимателя по приему и обслуживанию представителей других организаций (включая иностранные), прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимного сотрудничества.

Для целей налогообложения затраты на содержание служебного автотранспорта, компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, затраты на командировки, представительские расходы принимаются в пределах, установленных законодательством [24-26].

Затраты по созданию и совершенствованию систем и средств управления капитального (инвестиционного) характера в себестоимость продукции не включаются;

к) связанные с подготовкой и переподготовкой кадров [26];

л) предусмотренные законодательством затраты, связанные с набором рабочей силы;

м) по транспортировке работников к месту работы и обратно в направлениях, не обслуживаемых пассажирским транспортом общего пользования; дополнительные затраты, связанные с привлечением на договорной основе с органами местного самоуправления средств предпринимателя для покрытия расходов по перевозке работников маршрутами наземного городского пассажирского транспорта общего пользования (кроме такси) сверх сумм, определенных исходя из действующих тарифов на соответствующие виды транспорта. Суммы, определенные исходя из действующих тарифов на транспортные услуги, возмещаются работниками (в форме оплаты получаемых проездных документов) или относятся на прибыль, остающуюся в распоряжении предпринимателя;

н) дополнительные затраты, связанные с осуществлением работ вахтовым методом, включая доставку работников от места нахождения офиса или пункта сбора до места работы и обратно и от места проживания в вахтовом поселке до места работы и обратно, а также некомпенсируемые затраты на эксплуатацию и содержание вахтового поселка. Расходы по сооружению вахтового поселка в себестоимость продукции не включаются;

о) выплаты, предусмотренные законодательством РФ о труде, за не проработанное на производстве (неявочное) время;

п) отчисления (страховые взносы) в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования и фонд занятости населения от расходов на оплату труда работников, занятых в производстве продукции, в соответствии с порядком, установленным российским законодательством;

р) платежи (страховые взносы) по добровольному страхованию средств транспорта (водного, воздушного, наземного), имущества, гражданской ответственности производств – источников повышенной опасности, гражданской ответственности перевозчиков, профессиональной ответственности, а также платежи по заключенным в пользу своих работников договорам страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования и договорам с негосударственными пенсионными фондами, имеющими государственную лицензию. Установлено, что суммарный размер отчислений на указанные цели,

включаемый в себестоимость продукции, не может превышать 1% объема реализуемой продукции;

с) затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов), процентов за отсрочки оплаты (коммерческие кредиты), предоставляемые поставщиками (производителями работ, услуг) по поставленным товарно-материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), процентов по полученным заемным средствам, включая кредиты банков и других организаций, используемым лизингодателем для осуществления операций лизинга.

Для целей налогообложения затраты по оплате процентов по просроченным кредитам не принимаются, а по оплате процентов банков принимаются в пределах учетной ставки Центрального банка РФ, увеличенной на три пункта (по ссудам, полученным в рублях), или ставки ЛИБОР (LIBOR), увеличенной на три пункта (по ссудам, полученным в иностранной валюте).

Вновь устанавливаемая ставка по кредитам Центрального банка РФ коммерческим банкам распространяется на вновь заключаемые и пролонгируемые договоры, а также на ранее заключенные договоры, в которых предусмотрено изменение процентной ставки;

т) на оплату процентов по бюджетным ссудам, кроме ссуд, выданных на инвестиции и конверсионные мероприятия.

Для целей налогообложения затраты по оплате процентов по просроченным ссудам в себестоимость продукции не включаются, а по оплате процентов по бюджетным ссудам принимаются в пределах ставок, установленных российским законодательством;

у) связанные со сбытом продукции: упаковкой, хранением, транспортировкой до пункта, обусловленного договором, погрузкой в транспортные средства (кроме тех случаев, когда они возмещаются покупателями сверх цены на продукцию), оплатой услуг банков по осуществлению в соответствии с заключенными договорами торговых-комиссионных (факторинговых) и других аналогичных операций, рекламой, включая участие в выставках, ярмарках, стоимость образцов товаров, переданных в соответствии с контрактами, соглашениями и иными документами непосредственно покупателям или посредническим организациям бесплатно и не подлежащих возврату, и другие аналогичные затраты.

Для целей налогообложения расходы на рекламу включаются в себестоимость продукции в пределах норм, утвержденных в установленном порядке [26];

ф) связанные с содержанием помещений, предоставляемых бесплатно организациям общественного питания, обслуживающим трудовые коллективы (включая амортизационные отчисления, затраты на проведение всех видов ремонта помещения, расходы на освещение, отопление, водоснабжение, электроснабжение, а также на топливо для приготовления пищи);

х) амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов по нормам, утвержденным в установленном порядке;

ц) амортизация нематериальных активов, используемых в процессе осуществления уставной деятельности, по нормам амортизационных отчислений, рассчитанным предпринимателем исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования (но не более срока деятельности предпринимателя). По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 10 лет (но не более срока деятельности предпринимателя);

ч) плата за аренду отдельных объектов основных производственных фондов (или их отдельных частей), а также лизинговые платежи;

ш) начисления на заработную плату и гонорар творческих работников, перечисляемые творческим союзом в их фонды в соответствии с установленным российским законодательством порядком;

щ) платежи (страховые взносы) по обязательным видам страхования, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком;

э) налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком;

ю) затраты на проведение сертификации продукции и услуг в области пожарной безопасности;

ю-1) плата за провоз тяжеловесных грузов при проезде по автомобильным дорогам общего пользования;

я) другие виды затрат, включаемые в себестоимость продукции в соответствии с установленным законодательством порядком.

В фактической себестоимости продукции отражаются также: потери от брака; затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий, на которые установлен гарантийный срок службы; потери от простоев по внутрипроизводственным причинам; недостачи материальных ценностей в производстве и на складах при отсутствии виновных лиц; затраты по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным поврежде-

нием здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей, при осуществлении выплат по возмещению указанного вреда в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ; выплаты работникам, высвобождаемым с производств в связи с их реорганизацией, сокращением численности работников и штатов.

Не подлежат включению в себестоимость продукции затраты:

на выполнение самим предпринимателем или оплату им работ (услуг), не связанных с производством продукции (работы по благоустройству городов и поселков, оказанию помощи сельскому хозяйству и другие виды работ);

на выполнение работ по строительству, оборудованию и содержанию (включая амортизационные отчисления и затраты на все виды ремонтов) культурно-бытовых и других объектов, а также работ, выполняемых в порядке оказания помощи и участия в деятельности других предприятий и организаций.

Затраты, образующие себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам: материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов); затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация основных фондов; прочие.

В элементе "Материальные затраты" отражается стоимость:

приобретаемых со стороны сырья и материалов, которые входят в состав вырабатываемой продукции, образуя ее основу, или являются необходимым компонентом при изготовлении продукции (проведении работ, оказании услуг);

покупных материалов, используемых в процессе производства продукции для обеспечения нормального технологического процесса и для упаковки продукции или расходуемых на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, ремонт и эксплуатация оборудования, зданий, сооружений, других основных фондов и пр.), а также запасных частей для ремонта оборудования, износа инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования и других средств труда, не относимых к основным фондам, износа спецодежды и других малоценных предметов;

покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов, подвергающихся в дальнейшем монтажу или дополнительной обработке на данном производстве;

работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними предприятиями или производствами и хозяйствами предпринимателя, не относящимися к основному виду деятельности. К рабо-

там и услугам производственного характера относятся: выполнение отдельных операций по изготовлению продукции, обработке сырья и материалов, проведение испытаний для определения качества потребляемых сырья и материалов, контроля за соблюдением установленных технологических процессов, ремонта основных производственных фондов и пр. Транспортные услуги сторонних организаций по перевозкам грузов внутри производства (перемещение сырья, материалов, инструментов, деталей, заготовок, других видов грузов с базисного (центрального) склада в цеха (отделения) и доставка готовой продукции на склады хранения, до станции (порта, пристани) отправления) также относятся к услугам производственного характера;

природного сырья (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, на рекультивацию земель, оплата работ по рекультивации земель, осуществляемых специализированными предприятиями, плата за древесину, отпускаемую на корню, плата за пользование водными объектами);

приобретаемого со стороны топлива всех видов, расходуемого на технологические цели, выработку всех видов энергии (электрической, тепловой, сжатого воздуха, холода и других видов), отопление зданий, транспортные работы по обслуживанию производства, выполняемые своим транспортом;

покупной энергии всех видов (электрической, тепловой, сжатого воздуха, холода и других видов), расходуемой на технологические, энергетические, двигательные и другие производственные и хозяйственные нужды предпринимателя. Затраты на производство электрической и других видов энергии, вырабатываемой внутри самого производства, а также на трансформацию и передачу покупной энергии до мест ее потребления включаются в соответствующие элементы затрат;

потерь от недостачи поступивших материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли [27].

Стоимость материальных ресурсов, отражаемая по элементу "Материальные затраты", формируется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимости услуг товарных бирж, включая брокерские услуги, таможенных пошлин, платы за транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Затраты, связанные с доставкой (включая погрузочно-разгрузочные работы) материальных ресурсов своим транспортом и персоналом, подлежат включению в соответствующие элементы затрат на производство (затраты на оплату труда, амортизация основных фондов, ма-

териальные затраты и др.). В стоимость материальных ресурсов включаются также затраты на приобретение тары и упаковки полученных от поставщиков материальных ресурсов, за вычетом стоимости этой тары по цене ее возможного использования в тех случаях, когда цены на них установлены особо сверх цены на эти ресурсы.

В тех случаях, когда стоимость тары, принятой от поставщика с материальным ресурсом, включена в его цену, из общей суммы затрат по его приобретению исключается стоимость тары по цене ее возможного использования или реализации (с учетом затрат на ее ремонт в части материалов). Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов.

В элементе "Затраты на оплату труда" отражаются затраты на оплату труда работников, занятых в основной деятельности.

В элементе "Отчисления на социальные нужды" отражаются обязательные отчисления по установленным законодательством нормам органам государственного социального страхования, пенсионного фонда, государственного фонда занятости и медицинского страхования от затрат на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции по элементу "Затраты на оплату труда" (кроме тех видов оплаты, на которые страховые взносы не начисляются).

В элементе "Амортизация основных фондов" отражается сумма амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов, исчисленная исходя из их балансовой стоимости и утвержденных в установленном порядке норм, включая и ускоренную амортизацию их активной части, производимую в соответствии с законодательством [28-30].

Предприниматели, осуществляющие свою деятельность на условиях аренды, по элементу "Амортизация основных фондов" отражают амортизационные отчисления на полное восстановление как по собственным, так и по арендованным основным фондам. В этом элементе затрат отражаются также амортизационные отчисления от стоимости основных фондов (помещений), предоставляемых бесплатно предприятиям общественного питания, обслуживающим трудовые коллективы, а также от стоимости помещений и инвентаря, предоставляемых предпринимателями медицинским учреждениям для организации медпунктов непосредственно на территории производств.

К элементу "Прочие затраты" в составе себестоимости продукции относятся налоги, сборы, платежи (включая по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным

законодательством порядком, платежи за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки, подъемные, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, затраты на организованный набор работников, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных производственных фондов (или их отдельных частей), лизинговые платежи, амортизация по нематериальным активам, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости продукции, но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Затраты на проведение всех видов ремонтов (текущих, средних, капитальных) основных производственных фондов включаются в себестоимость продукции по соответствующим элементам затрат (материальным затратам, затратам на оплату труда и др.). Затраты на платежи по страхованию имущества предпринимателей, а также жизни и здоровья отдельных категорий работников и затраты, связанные со сбытом (реализацией) продукции, могут выделяться из состава элемента "Прочие затраты" в отдельные элементы.

Затраты, связанные с производством и реализацией продукции, при планировании, учете и калькулировании себестоимости продукции группируются по статьям затрат. Перечень статей затрат, их состав и методы распределения по видам продукции, а также порядок оценки остатков незавершенного производства и готовой продукции определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции с учетом характера и структуры производства. При этом устанавливаемая для соответствующей отрасли (подотрасли, вида деятельности) группировка затрат по статьям должна обеспечить выделение затрат, связанных с производством отдельных видов продукции, которые могут быть прямо включены в их себестоимость (так называемые прямые затраты).

Затраты на производство продукции включаются в себестоимость продукции того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты – предварительной или последующей (арендная плата, плата за абонентское обслуживание, плата за подписку на периодические издания нормативно-технического характера и т.п.).

Непроизводительные затраты отражаются в учете в том отчетном месяце, в котором они выявлены.

Затраты, произведенные предпринимателем в иностранной валюте и подлежащие включению в себестоимость продукции, отражаются в валюте, действующей на территории РФ, в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка, действующему на дату совершения операций.

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из финансового результата от реализации продукции, основных средств и иного имущества и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на ее производство и реализацию. Выручка при реализации продукции по государственным регулируемым ценам и тарифам (включая применение наценок, надбавок или скидок к ценам и тарифам) определяется исходя из указанных цен и тарифов с учетом наценок, надбавок или скидок.

Предприниматели, осуществляющие экспортную деятельность, при исчислении прибыли из выручки от реализации продукции исключают экспортные тарифы.

Выручка от реализации подакцизных товаров, за исключением природного газа, определяется по моменту отгрузки (передачи) подакцизных товаров, включая произведенные из давальческого сырья. Выручка от реализации природного газа определяется по мере его оплаты (при безналичных расчетах – по мере поступления средств за товары на счета в учреждения банков, а при расчетах наличными деньгами – по поступлению средств в кассу).

В состав внереализационных доходов включаются:

доходы, полученные на территории РФ и за ее пределами от долевого участия в деятельности других предприятий, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предпринимателю;

доходы от сдачи имущества в аренду;

присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков;

прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции;

положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

В состав внереализационных расходов включаются:

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

затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов (кроме затрат, возмещаемых за счет других источников);

не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

убытки по операциям с тарой;

судебные издержки и арбитражные расходы;

присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;

суммы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями, а также отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством;

убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, не реальных для взыскания;

убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;

некомпенсируемые потери от стихийных бедствий (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей, потери от остановки производства и пр.), включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий;

некомпенсируемые убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

убытки от хищений, виновники которых по решениям суда не установлены;

другие расходы по оплате отдельных видов налогов и сборов, уплачиваемых в соответствии с установленным законодательством порядком за счет финансовых результатов, а также по операциям, связанным с получением внереализационных доходов;

отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;

отрицательная разница между суммами акциза, уплаченными на территории РФ по подакцизным товарам, использованным в качестве сырья, включая давальческое, для производства других подакцизных товаров, и суммами акциза по реализованным готовым подакцизным товарам (за исключением подакцизных товаров, производимых из подакцизных видов минерального сырья);

проценты, уплачиваемые эмитентом по облигациям, обращение которых осуществляется через организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Для целей налогообложения затраты по уплате указанных процентов принимаются в пределах действующей ставки рефинансирования Центрального банка, увеличенной на три пункта.

По облигациям, условиями выпуска которых не предусмотрена выплата процентов, к проценту приравнивается разница между номинальной стоимостью и ценой первичного размещения облигаций (дисконт). При этом проценты (дисконт), начисляемые исходя из установленного условиями выпуска срока обращения облигаций, в целях налогообложения принимаются в пределах процентов (дисконта), начисленных при погашении облигаций за время их фактического обращения.

2.10. Нормы и нормативы на расходы

Представительские расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, – это расходы предпринимателя по приему и обслуживанию представителей других организаций (включая иностранных), участвующих в переговорах с целью установления и (или) поддержания взаимовыгодного сотрудничества [26]. К ним относятся расходы, связанные с проведением официального приема (завтрака, обеда или другого аналогичного мероприятия) представителей, их транспортным обеспечением, посещением культурно-зрелищных мероприятий, буфетным обслуживанием во время переговоров и мероприятий культурной программы, оплатой услуг переводчиков.

Включение представительских расходов в себестоимость продукции разрешается только при наличии первичных учетных документов, в которых должны быть указаны дата и место проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны предпринимателя, конкретное назначение расходов и величина расходов. Предпринимателю рекомендуется определить конкретный порядок расходования средств на представительство, их документального оформления и контроля, включая установление круга лиц, имеющих отношение к этой деятельности предпринимателя.

Расходы на рекламу – это расходы предпринимателя по целенаправленному информационному воздействию на потребителя для продвижения продукции на рынках сбыта. К таким расходам относятся расходы на разработку, издание и распространение рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов,

проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку, изготовление и распространение эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение, изготовление и распространение рекламных сувениров, образцов выпускаемой продукции и т.д.; на рекламные мероприятия, через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспонирование рекламных материалов; участие в выставках, ярмарках, экспозициях; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на приобретение (изготовление) и распространение призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных компаний; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с деятельностью предпринимателя.

При этом фактические расходы, отнесенные на себестоимость продукции для целей налогообложения, не должны превышать предельных размеров, исчисляемых по нормативам, указанным в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Предельные размеры расходов на представительство и рекламу

Объем выручки (валовой прибыли – для торговой деятельности) от продажи продукции (работ, услуг), включая налог на добавленную стоимость	Предельные размеры расходов, принимаемых при налогообложении прибыли
До 30 млн руб. включительно Свыше 30 млн руб.	<u>На представительство:</u> 1% от объема 0,3 млн руб. + 0,5% с объема, превышающего 30 млн руб.
До 30 млн руб. включительно Свыше 30 млн руб. Свыше 300 млн руб.	<u>На рекламу:</u> 5% от объема 1,5 млн руб. + 2,5% с объема, превышающего 30 млн руб. 8,25 млн руб. + 1% с объема, превышающего 300 млн руб.

Предприниматели, осуществляющие свою деятельность в сфере предоставления туристских услуг, увеличивают исчисленную предельную сумму расходов на рекламу в 2 раза.

К расходам на подготовку и переподготовку кадров относятся расходы, необходимые для обеспечения деятельности предпринимателя, связанные с оплатой предоставляемых в соответствии с договором с образовательным учреждением образовательных услуг, предусмотренных уставом образовательного учреждения, а также дополнительного образования кадров этого предпринимателя. Вышеуказанные расходы подлежат включению в себестоимость продукции при условии заключения договоров с государственными и негосударственными профессиональными образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию, а также зарубежными образовательными учреждениями.

При заключении договоров с профессиональными образовательными учреждениями на предоставление услуг предпринимателю по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров следует иметь в виду, что общая величина расходов, относимых на себестоимость продукции для целей налогообложения, не может превышать 4% расходов на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции.

2.11. Ускоренная амортизация основных фондов

Законом [28] под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Субъекты малого предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства в размере, в 2 раза превышающем нормы, установленные для соответствующих видов основных фондов [29].

Наряду с применением механизма ускоренной амортизации субъекты малого предпринимательства могут списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 50% первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы более 3 лет.

Предприниматель вправе произвести начисление износа в размере до 50% первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы более 3 лет в том месяце, в котором эти фонды были введены в эксплуатацию. Начиная с месяца, следующего за вводом в эксплуатацию этих основных фондов, предприниматель вправе применять ускоренную амортизацию в размере, в 2 раза превышающем нормы, уста-

новленные для соответствующих видов основных фондов. При этом расчет производится исходя из первоначальной стоимости фондов и предварительное начисление износа в размере до 50% их первоначальной стоимости не уменьшает эту стоимость для расчета амортизации ускоренным методом [30].

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. *Налоги и сборы, взимаемые с предпринимателя*

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Перечень предусмотренных Налоговым кодексом РФ [12] налогов и сборов и их плательщики приведены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Плательщики налогов и сборов

№	Налоги и сборы	Плательщик: Ю – юридическое лицо, П – предприниматель, Ф – физическое лицо
1	2	3
	<u>Федеральные налоги и сборы</u>	
1	Налог на добавленную стоимость	Ю П
2	Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья	Ю П Ф
3	Налог на прибыль (доход) организаций	Ю П
4	Налог на доходы от капитала	Ю Ф
5	Подоходный налог с физических лиц	Ф
6	Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды	Ю П Ф

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3		
7	Государственная пошлина	Ю		Ф
8	Таможенная пошлина и таможенные сборы	Ю	П	Ф
9	Налог на пользование недрами	Ю	П	
10	Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы	Ю	П	
11	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов	Ю	П	
12	Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами	Ю	П	Ф
13	Лесной налог	Ю	П	Ф
14	Водный налог	Ю	П	
15	Экологический налог	Ю	П	Ф
16	Федеральные лицензионные сборы	Ю	П	
	<u>Региональные налоги и сборы</u>			
1	Налог на имущество организаций	Ю		
2	Налог на недвижимость	Ю		Ф
3	Дорожный налог	Ю	П	
4	Транспортный налог	Ю		Ф
5	Налог с продаж	Ю	П	
6	Налог на игорный бизнес	Ю	П	
7	Региональные лицензионные сборы	Ю	П	
	<u>Местные налоги и сборы</u>			
1	Земельный налог	Ю		Ф
2	Налог на имущество физических лиц			Ф
3	Налог на рекламу	Ю	П	
4	Налог на наследование или дарение			Ф
5	Местные лицензионные сборы	Ю	П	

При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют [10].

Налоги, взимаемые с предпринимателя:

1) в одном случае связаны только с предпринимательским характером его деятельности:

налог на добавленную стоимость;
взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
налог с продаж;
налог на рекламу;

2) в другом случае обусловлены:

а) свойствами товаров:

акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

б) видом деятельности:

таможенная пошлина и таможенные сборы;
дорожный налог;
налог на игорный бизнес;
федеральные, региональные, местные лицензионные сборы;

в) объектом деятельности:

налог на пользование недрами;
налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

лесной налог;

водный налог;

экологический налог;

г) принадлежностью предпринимателей к физическим лицам:

налог на доходы от капитала;

подоходный налог с физических лиц;

государственная пошлина;

налог на недвижимость;

транспортный налог;

земельный налог;

налог на имущество физических лиц;

налог на наследование или дарение.

Минимально возможный набор налогов включает взносы в государственные социальные внебюджетные фонды – единый социальный налог (взнос) и подоходный налог с физических лиц – налог на доходы физических лиц.

3.2. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности

Со дня введения единого налога на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации с плательщиков этого налога не взимаются вышеперечисленные налоги, за исключением [31]:

- 1) государственной пошлины;
- 2) таможенных пошлин и иных таможенных платежей;
- 3) лицензионных и регистрационных сборов;
- 4) налога на приобретение транспортных средств;
- 5) налога на владельцев транспортных средств;
- 6) земельного налога;
- 7) налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;
- 8) подоходного налога, уплачиваемого физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с любых доходов, за исключением доходов, получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности в указанных ниже сферах;
- 9) удержанных сумм подоходного налога, а также налога на добавленную стоимость и налога на доходы от источника в РФ в случаях, когда российскими законодательными актами о налогах установлена обязанность по удержанию налога у источника выплат.

Следующие сферы предпринимательской деятельности подпадают под действие единого налога:

1) оказание предпринимателями ремонтно-строительных услуг (строительство законченных зданий и сооружений или их частей, оборудование зданий, подготовка строительного участка и иные услуги по ремонту и строительству зданий и сооружений или их частей, благоустройство территорий);

2) оказание бытовых услуг физическим лицам (ремонт обуви, изделий из кожи, меха, пошив и ремонт одежды, ремонт часов и ювелирных изделий, ремонт бытовой техники и предметов личного пользования, ремонт и изготовление металлических изделий, ремонт машин, оборудования и приборов, оргтехники и периферийного оборудования, сервисное обслуживание автотранспортных средств и иные бытовые услуги населению, в том числе фото- и киноуслуги, прокат, за исключением проката кинофильмов);

3) оказание физическим лицам парикмахерских услуг (деятельность парикмахерских салонов), медицинских, косметологических

услуг (в том числе в косметических салонах), ветеринарных и зоо-услуг;

4) оказание предпринимателями услуг по краткосрочному проживанию;

5) оказание предпринимателями консультаций, а также бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг, обучение, репетиторство, преподавание и иная деятельность в области образования;

6) общественное питание (деятельность ресторанов, кафе, баров, столовых, нестационарных и других точек общественного питания с численностью работающих до 50 человек);

7) розничная торговля, осуществляемая через магазины с численностью работающих до 30 человек, палатки, рынки, лотки, ларьки, торговые павильоны и другие места организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;

8) розничная торговля горюче-смазочными материалами;

9) оказание автотранспортных услуг предпринимателями и организациями с численностью работающих до 100 человек, за исключением оказания на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;

10) оказание на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;

11) оказание услуг по предоставлению автомобильных стоянок и гаражей;

12) деятельность организаций по сбору металлолома.

Ставка единого налога устанавливается в размере 20% вмененного дохода.

Суммы единого налога, уплачиваемые предпринимателями, зачисляются в следующих размерах:

1) в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – 75% общей суммы единого налога;

2) в государственные внебюджетные фонды – 25% общей суммы единого налога, из них в Пенсионный фонд – 22,725%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,125%, в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 2,150%.

Распределение сумм единого налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, устанавливается в соответствии с нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ.

Вмененный доход рассчитывается плательщиком самостоятельно по следующей формуле [32]:

$$M = C \cdot N \cdot D \cdot E \cdot F \cdot G \cdot J \cdot K \cdot L$$

где M – сумма вмененного дохода;

C – базовая доходность на единицу физического показателя;

N – количество единиц физического показателя (торговая площадь в m^2 , количество торговых мест, количество мест, используемых в хозяйственной деятельности предприятий общественного питания, численность работающих специалистов, количество рабочих мест, количество единиц транспортных средств и т.д.);

D – повышающий (понижающий) коэффициент, учитывающий особенности подвидов деятельности;

E – повышающий (понижающий) коэффициент, учитывающий особенности ведения предпринимательской деятельности в зависимости от типа населенного пункта;

F – коэффициент суточности работы;

G – коэффициент возможности использования дополнительной инфраструктуры;

J – коэффициент, учитывающий качество предоставляемых услуг;

K – коэффициент, корректирующий парк автотранспортных средств;

L – коэффициент, учитывающий ассортимент реализуемых горюче-смазочных материалов.

Для консультационных услуг, оказываемых предпринимателем в Республике Татарстан, в городе республиканского подчинения с численностью населения 530 тыс. человек вмененный доход равен $M = C \cdot N \cdot D \cdot E = 60000 \cdot 1 \cdot 1 \cdot 0,8 = 48000$ руб. в год. Отсюда единый налог составляет $0,2 \cdot 48000 = 9600$ руб. в год.

Размер этого налога требует полного сосредоточения предпринимателя только на одном виде деятельности. Если же гражданин имеет основное место работы, а предпринимательской деятельностью занимается дополнительно или размер реального дохода заведомо меньше вмененного, то переход на единый налог становится невыгодным. В таком случае приходится выбирать виды деятельности, не подпадающие под действие единого налога, например, посредническую, информационную, научно-исследовательскую, внешнеэкономическую, маркетинг, менеджмент.

В случае если индивидуальный предприниматель, перешедший на уплату единого налога, принимает на работу физических лиц на условиях трудового договора, в силу того, что на указанных лиц распространяется обязательное государственное социальное страхование, у индивидуального предпринимателя возникает обязанность уплачивать

страховые взносы в Фонд социального страхования с выплат, начисленных в пользу этих наемных работников, в размерах и порядке, установленном законодательством РФ [33].

В то же время обязательное государственное социальное страхование в части выплат, производимых за счет средств Фонда социального страхования, в настоящее время не распространяется на лиц, выполняющих работу или оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера, и страховые взносы в этот фонд с вознаграждений, начисляемых гражданам по договорам гражданско-правового характера, не взимаются. Соответственно в случае, если индивидуальный предприниматель, перешедший на уплату единого налога, заключает с физическими лицами договоры гражданско-правового характера, страховые взносы в Фонд социального страхования на вознаграждения по этим договорам не начисляются.

3.3. Налог с продаж

Объектом налогообложения по налогу с продаж признается стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет [34].

Не является объектом налогообложения по налогу с продаж стоимость следующих товаров (работ, услуг):

хлеба и хлебобулочных изделий, молока и молокопродуктов, масла растительного, маргарина, круп, сахара, соли, картофеля, продуктов детского и диабетического питания;

детской одежды и обуви;

лекарств, протезно-ортопедических изделий;

жилищно-коммунальных услуг, а также услуг по сдаче в наем населению государственных или муниципальных жилых помещений, а также по предоставлению жилья в общежитиях;

услуг в сфере культуры и искусства, оказываемых государственными и муниципальными учреждениями и организациями культуры и искусства (театры, кинотеатры, концертные организации и коллективы, клубные учреждения, библиотеки, цирки, лектории, планетарии, парки культуры и отдыха, ботанические сады, зоопарки) при проведении театрально-зрелищных, культурно-просветительских мероприятий, в том числе стоимость входных билетов и абонементов;

зданий, сооружений, земельных участков и иных объектов, относящихся к недвижимому имуществу, и ценных бумаг;

услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях и уходу за больными и престарелыми;

услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования муниципального образования (за исключением такси), а также услуг по перевозкам пассажиров в пригородном сообщении речным, железнодорожным и автомобильным транспортом;

услуг, предоставляемых кредитными организациями, страховщиками, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказываемых в рамках их деятельности, подлежащей лицензированию, а также услуг, предоставляемых коллегией адвокатов;

ритуальных услуг похоронных бюро, кладбищ и крематориев, проведения обрядов и церемоний религиозными организациями;

услуг, оказываемых уполномоченными органами государственной власти и органами местного самоуправления, за которые взимаются соответствующие виды пошлин и сборов;

товаров (работ, услуг), связанных с учебным, учебно-производственным, научным или воспитательным процессом и производимых государственными и муниципальными образовательными учреждениями;

путевок (курсовок) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, реализуемых для инвалидов.

А также в целях недопущения снижения уровня жизни малообеспеченных групп населения на территории РТ не подлежит налогообложению стоимость:

мяса (включая мясо птицы), масла животного, яиц, чая, спичек; изделий медицинского назначения;

услуг по авиаперевозкам пассажиров местными воздушными линиями;

услуг по изготовлению памятников, надгробий и оград организациями;

питания в школьных и студенческих столовых;

путевок (курсовок) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения Республики Татарстан;

услуг вневедомственной охраны, оказываемых инвалидам, участникам Великой Отечественной войны и приравненным к ним гражданам;

сжиженного газа для бытовых нужд и твердого топлива (дрова, уголь), реализуемых населению;

помывок в банях в общих отделениях.

К продаже за наличный расчет приравнивается продажа с проведением расчетов посредством кредитных и иных расчетно-платежных документов, по расчетным чекам банков, по чекам социальной защиты

населения, по перечислениям со счетов в банках по поручениям физических лиц, а также передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) населению в обмен на другие товары (работы, услуги).

При определении налоговой базы для исчисления налога с продаж стоимость товаров (работ, услуг) включает налог на добавленную стоимость и акцизы для подакцизных товаров.

Ставка налога с продаж устанавливается в следующих размерах:

5% – по алкогольной продукции;

3% – по остальным товарам (работам, услугам).

При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик включает сумму налога в цену товара, предъявляемого к оплате покупателю (заказчику) этих товаров (работ, услуг). Указанная сумма определяется плательщиком налога как соответствующая налоговой ставке процентная доля цены товара без учета налога с продажи и включается в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю (заказчику). Сумма налога с продаж в кассовых и товарных чеках отдельной строкой не выделяется.

Налогоплательщик обязан вести отдельный учет реализации товаров, облагаемых по разным ставкам, а также товаров, не облагаемых налогом с продаж. В случае отсутствия ведения отдельного учета реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик исчисляет налог с продаж с общей суммы реализации товаров (работ, услуг) по максимальной ставке.

Сумма налога с продаж, уплаченного при покупке товара (работы, услуги), возмещению не подлежит, а учитывается покупателем в составе стоимости приобретенных товаров (работ, услуг). Совокупный доход, полученный индивидуальными предпринимателями за отчетный период, уменьшается на сумму фактически уплаченного налога с продаж в пределах исчисленной суммы налога. Сумма налога с продаж, подлежащая уплате налогоплательщиком, определяется по итогам каждого отчетного периода нарастающим итогом с начала года как результат умножения облагаемого оборота за данный период на ставку налога.

Расчеты по исчислению и уплате налога представляются налогоплательщиком в налоговый орган в следующие сроки:

– юридическими лицами – 20-го числа месяца, следующего за отчетным;

– индивидуальными предпринимателями – 5-го числа второго месяца квартала.

Суммы платежей по налогу с продаж зачисляются в размере 40% в республиканский бюджет Республики Татарстан, в размере 60% – в местные бюджеты.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, рассмотрев вопрос исчисления и уплаты налога с продаж индивидуальными предпринимателями, сообщает следующее [35]:

В соответствии с Налоговым кодексом РФ [12] под понятием "счет" понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей. А под индивидуальным предпринимателем понимается физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Таким образом, перечисление денежных средств со счетов в банках за приобретенные товары (работы, услуги) индивидуальными предпринимателями как физическими лицами признается продажей за наличный расчет. Следовательно, стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых индивидуальным предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, облагается налогом с продаж в общеустановленном порядке.

Согласно другой точке зрения, в соответствии с Налоговым кодексом обязанности налогоплательщиков распространяются в равной степени как на организации, так и на индивидуальных предпринимателей. В связи с этим товары (работы, услуги), приобретенные индивидуальными предпринимателями для целей предпринимательской деятельности, а не для личного потребления, оплата за которые произведена безналично, т.е. путем перечисления денежных средств на расчетный счет юридического лица или другого предпринимателя, по мнению Министерства финансов РФ [36], налогом с продаж облагать не следует.

Что касается реализации товаров (работ, услуг) населению, в том числе индивидуальному предпринимателю, для личного потребления или домашнего использования, оплата за которые производится безналично, то такие товары (работы, услуги) следует облагать налогом с продаж. Одновременно необходимо отметить, что согласно Налоговому кодексу законодательным (представительным) органам субъектов РФ предоставлено право устанавливать дополнительный перечень товаров (работ, услуг), не облагаемых налогом с продаж, а также определять порядок уплаты этого налога.

Следует иметь в виду, что все перечисленные письма [35,36] не носят характер нормативного акта и не зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ, а являются лишь ответами чиновников этих ведомств на частные вопросы отдельных налогоплательщиков, поэтому налогоплательщики данными письмами вправе не руководствоваться.

Можно придерживаться любой из приведенных выше позиций, но при этом следует помнить, что в случае возникновения спорных ситуаций с налоговыми органами по данному вопросу предпринимателю, скорее всего, придется защищать свою позицию в суде.

3.4. Налог на рекламу

Согласно закону [37], реклама – распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний; рекламодатель – юридическое или физическое лицо, являющееся источником рекламной информации для производства, размещения, последующего распространения рекламы.

Реклама может полностью или частично являться объектом авторского права и смежных прав. Она должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств именно как реклама непосредственно в момент ее представления независимо от формы или от используемого средства распространения.

Организациям средств массовой информации запрещается взимать плату за размещение рекламы под видом информационного, редакционного или авторского материала. Если деятельность рекламодателя подлежит лицензированию, в рекламе должны быть указаны номер лицензии, а также наименование органа, выдавшего эту лицензию. Реклама товаров, подлежащих обязательной сертификации, должна сопровождаться пометкой "подлежит обязательной сертификации".

Использование в рекламе объектов исключительных прав (интеллектуальной собственности) допускается в порядке, предусмотренном российским законодательством. Рекламодатель, рекламопроизводитель и рекламораспространитель обязаны хранить материалы или их копии, содержащие рекламу, включая все вносимые в них последующие изменения, в течение года со дня последнего распространения рекламы. Рекламопроизводитель и рекламораспространитель вправе требовать, а

рекламодатель в этом случае обязан предоставлять документальные подтверждения достоверности рекламной информации.

В соответствии с [38] устанавливаются общие положения (принципы), на основе которых определяются налогоплательщики, объект налогообложения, налоговые база и ставки по налогу на рекламу, а конкретный порядок уплаты налога на рекламу устанавливается решением представительного органа местного самоуправления.

Налогоплательщиками налога на рекламу признаются организации и индивидуальные предприниматели, место деятельности (для организаций) либо место пребывания (для индивидуальных предпринимателей) которых приходится на территорию местного самоуправления, на которой действует решение о налоге, принятое представительным органом местного самоуправления, и приобретающие рекламные услуги, а также самостоятельно выполняющие работы, связанные с рекламой товаров (работ, услуг).

Российские организации, имеющие место деятельности в РФ, или индивидуальные предприниматели, являющиеся налоговыми резидентами РФ, могут быть признаны налогоплательщиками на территории местного самоуправления, на которой осуществляется экономическая деятельность. Российские организации, имеющие место деятельности за пределами РФ, а место управления на территории РФ, могут быть признаны налогоплательщиками на территории по месту управления.

Иностранные организации, имеющие или не имеющие в РФ постоянные представительства, или индивидуальные предприниматели, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, могут быть признаны налогоплательщиками только на той территории, где находятся рекламные агентства, оказывающие этим организациям или индивидуальным предпринимателям рекламные услуги, приобретение которых подлежит налогообложению.

Рекламным агентством признается всякая организация или индивидуальный предприниматель, реализующие рекламные услуги, приобретение которых подлежит налогообложению. При этом местом нахождения рекламного агентства признается соответственно место деятельности указанной организации или место пребывания указанного индивидуального предпринимателя.

Объектом налогообложения признается приобретение организацией или индивидуальным предпринимателем рекламных услуг, состоящих в распространении с коммерческой целью (в интересах экономической деятельности рекламодателя) информации о товарах (работах, услугах) и (или) о покупателях этих рекламных услуг, если такое распространение информации осуществляется рекламным

агентством от его имени. Рекламные работы, выполняемые рекламодателем самостоятельно (изготовление иллюстративно-изобразительных средств, афиш, плакатов, организация выставок), также признаются распространением информации и являются объектом налогообложения.

Распространением информации признается ее продвижение (информационное воздействие) при помощи средств массовой информации, каталогов, прейскурантов, справочников, листовок, афиш, плакатов, рекламных щитов, календарей, световых газет (бегущая строка или световая фиксированная строка) или при помощи других рекламных носителей. При этом распространением информации признается, в частности, распространение объявлений, извещений или сообщений.

Освобождаются от налогообложения:

- 1) реклама благотворительных мероприятий;
- 2) размещение информационных вывесок при входе в помещение, в помещениях или витринах;
- 3) распространение объявлений или извещений об изменении места нахождения предприятия (организации), номеров телефонов, телефаксов, телетайпов и иной подобной информации;
- 4) размещение предупреждающих табличек, содержащих сведения об ограничении передвижения, производстве работ или иные подобные сведения;
- 5) реклама реабилитационных или социальных мероприятий организаций инвалидов.

Представительный орган местного самоуправления вправе в решении о налоге установить дополнительные льготы.

Налоговая база определяется налогоплательщиком самостоятельно исходя из стоимости оплаченных им рекламных услуг или понесенных расходов по самостоятельному выполнению работ, связанных с рекламой товаров (работ, услуг).

Максимальный размер налоговой ставки не может превышать 5%. Конкретные размеры налоговых ставок устанавливаются в решении представительного органа местного самоуправления о налоге. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков или видов рекламных услуг. Не допускается установление индивидуальных налоговых ставок для отдельных налогоплательщиков.

Сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля от налоговой базы. Сумма налога, определяемая налогоплательщиком, уплачивается им в бюджет того местного само-

управления, на территории которого он имеет место деятельности, управления или пребывания.

Решением о налоге, принимаемым представительным органом местного самоуправления, может быть установлен порядок уплаты налога через рекламное агентство, у которого налогоплательщик приобретает рекламные услуги. Рекламное агентство предъявляет налогоплательщику к уплате сумму налога одновременно с оплатой стоимости рекламных услуг (с налогом на добавленную стоимость), которую затем перечисляет в бюджет по месту деятельности или пребывания налогоплательщика. Сроки уплаты налога определяются представительным органом местного самоуправления в решении о налоге.

Типовая форма налоговой декларации и порядок ее заполнения устанавливаются Государственной налоговой службой РФ по согласованию с Министерством финансов РФ.

3.5. Налог на добавленную стоимость

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации.

В целях настоящего раздела передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на доходы организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Лица, признаваемые плательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через российскую таможенную границу, определяются в соответствии с Таможенным кодексом РФ [39]. Налоговый период устанавливается как календарный месяц, а для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж, не превышающими 1 млн руб., налоговый период устанавливается как квартал.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила в совокупности 1 млн руб.

Освобождение не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ. Лица, претендующие на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, должны представить соответствующее письменное заявление и документы, подтверждающие право на такое освобождение, в налоговый орган по месту своего учета. Указанные заявление и документы представляются не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого эти лица претендуют на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Форма заявления на освобождение от обязанностей налогоплательщика утверждается Министерством РФ по налогам и сборам.

Освобождение организаций и индивидуальных предпринимателей от исполнения обязанностей налогоплательщика производится на срок, равный 12 последовательным календарным месяцам. По истечении указанного срока организации и индивидуальные предприниматели, которые были освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, представляют в налоговые органы письменное заявление и документы, подтверждающие, что в течение указанного срока освобождения сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж за каждые 3 последовательных календарных месяца в совокупности не превышала 1 млн руб.

В течение 10 дней, считая со дня представления документов, налоговые органы производят их проверку и выносят решение соответственно:

- о правомерности освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика либо об отсутствии права на освобождение;
- о продлении срока освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика либо об отказе в таком продлении.

Если в течение периода, в котором организации и индивидуальные предприниматели были освобождены от обязанностей налогоплательщика, выручка от реализации товаров (работ, услуг) превысит предусмотренное выше ограничение, налогоплательщики начиная с 1-го числа месяца, в котором имело место такое превышение, и до окон-

чания периода освобождения утрачивают право на освобождение и уплачивают налог на общих основаниях. Сумма налога за месяц, в котором имело место указанное превышение, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке.

В случае непредставления налогоплательщиком подтверждающих документов (либо представления документов, содержащих недостоверные сведения), сумма налога подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм налоговых санкций и пени.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории РФ:

1) медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому правительством РФ;

2) медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и (или) учреждениями, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических. Ограничение, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ветеринарные и санитарно-эпидемиологические услуги, финансируемые из бюджета;

3) услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, предоставляемых государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты лицам, необходимость ухода за которыми подтверждена соответствующими заключениями органов здравоохранения и органов социальной защиты населения;

4) услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях;

5) продуктов питания, непосредственно произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, столовыми медицинских организаций, детских дошкольных учреждений, реализуемых ими в указанных учреждениях, а также продуктов питания, непосредственно произведенных организациями общественного питания и реализуемых ими указанным столовым.

Положения настоящего пункта применяются в отношении студенческих и школьных столовых, столовых других учебных заведений, столовых медицинских организаций только в случае полного или частичного финансирования этих учреждений из бюджета или из средств фонда обязательного медицинского страхования;

6) услуг по сохранению, комплектованию и использованию архивов, оказываемых архивными учреждениями и организациями;

7) услуг по перевозке пассажиров;

городским пассажирским транспортом общего пользования (за исключением такси, в том числе маршрутного). К услугам по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования относятся услуги, организованные по единым условиям перевозок пассажиров и по единым тарифам за проезд, установленным органами местного самоуправления, в том числе с предоставлением всех льгот на проезд, утвержденных в установленном порядке;

морским, речным, железнодорожным или автомобильным транспортом (за исключением такси, в том числе маршрутного) в пригородном сообщении при условии осуществления перевозок пассажиров по единым тарифам с предоставлением всех льгот на проезд, утвержденных в установленном порядке;

8) ритуальных услуг, работ (услуг) по изготовлению надгробных памятников и оформлению могил, а также реализация похоронных принадлежностей (по перечню, утверждаемому правительством РФ);

9) почтовых марок (за исключением коллекционных марок), маркированных открыток и маркированных конвертов, лотерейных билетов лотерей, проводимых по решению правительства РФ и (или) законодательных (представительных) органов субъектов РФ;

10) услуг по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности;

11) монет из драгоценных металлов (за исключением коллекционных), являющихся российской валютой или валютой иностранных государств.

К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;

монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств);

12) долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы);

13) услуг, оказываемых без взимания дополнительной платы, по ремонту и техническому обслуживанию товаров и бытовых приборов, в том числе медицинских товаров, в период гарантийного срока их эксплуатации, включая стоимость запасных частей для них и деталей к ним;

14) услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по

направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений.

Реализация некоммерческими образовательными организациями товаров (работ, услуг) как собственного производства (произведенных учебными предприятиями, в том числе учебно-производственными мастерскими, в рамках основного и дополнительного учебного процесса), так и приобретенных на стороне подлежит налогообложению вне зависимости от того, направляется ли доход от этой реализации в данную образовательную организацию или на непосредственные нужды обеспечения развития и совершенствования образовательного процесса;

15) ремонтно-реставрационных, консервационных и восстановительных работ, выполняемых при реставрации памятников истории и культуры, охраняемых государством, а также культовых зданий и сооружений, находящихся в пользовании религиозных организаций (за исключением археологических и земляных работ в зоне расположения памятников истории и культуры или культовых зданий и сооружений; строительных работ по воссозданию полностью утраченных памятников истории и культуры или культовых зданий и сооружений; работ по производству реставрационных, консервационных конструкций и материалов; деятельности по контролю за качеством проводимых работ);

16) работ, выполняемых в период реализации целевых социально-экономических программ (проектов) жилищного строительства для военнослужащих в рамках реализации указанных программ (проектов), в том числе:

по строительству объектов социально-культурного или бытового назначения и сопутствующей инфраструктуры;

по созданию, строительству и содержанию центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей.

Указанные в настоящем пункте операции не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) при условии финансирования этих работ исключительно и непосредственно за счет займов или кредитов, предоставляемых международными организациями и (или) правительствами иностранных государств, иностранными организациями или физическими лицами в соответствии с межправительственными или межгосударственными соглашениями, одной из сторон которых является РФ, а также соглашениями, подписанными по поручению правительства РФ уполномоченными им органами государственного управления;

17) услуг, оказываемых уполномоченными на то органами, за которые взимается государственная пошлина, все виды лицензионных, регистрационных и патентных пошлин и сборов, а также пошлины и сборы, взимаемые государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами при предоставлении организациям и физическим лицам определенных прав (в том числе лесные подати, арендная плата за пользование лесным фондом и другие платежи в бюджеты за право пользования природными ресурсами);

18) товаров, помещенных под таможенный режим магазина беспошлинной торговли;

19) товаров (работ, услуг), за исключением подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, реализуемых (выполненных, оказанных) в рамках оказания безвозмездной помощи (содействия) РФ в соответствии с законом;

20) оказываемых учреждениями культуры и искусства услуг в сфере культуры и искусства, к которым относятся:

услуги по предоставлению напрокат аудио-, видеоносителей из фондов указанных учреждений, звукотехнического оборудования, музыкальных инструментов, сценических постановочных средств, костюмов, обуви, театрального реквизита, бутафории, постижерских принадлежностей, культинвентаря, животных, экспонатов и книг; услуги по изготовлению копий в учебных целях и учебных пособий, фотокопированию, репродуцированию, ксерокопированию, микрокопированию с печатной продукции, музейных экспонатов и документов из фондов указанных учреждений; услуги по звукозаписи театрально-зрелищных, культурно-просветительных и зрелищно-развлекательных мероприятий, по изготовлению копий звукозаписей из фонотек указанных учреждений; услуги по доставке читателям и приему у читателей печатной продукции из фондов библиотек; услуги по составлению списков, справок и каталогов экспонатов, материалов и других предметов и коллекций, составляющих фонд указанных учреждений; услуги по предоставлению в аренду сценических и концертных площадок другим бюджетным учреждениям культуры и искусства;

реализация входных билетов и абонементов на посещение театрально-зрелищных, культурно-просветительных и зрелищно-развлекательных мероприятий, экскурсионных билетов, форма которых утверждена в установленном порядке как бланк строгой отчетности;

реализация программ на спектакли и концерты, каталогов и буклетов.

К учреждениям культуры и искусства также относятся театры, кинотеатры, концертные организации и коллективы, театральные и концертные кассы, цирки, библиотеки, музеи, выставки, дома и дворцы культуры, клубы, дома (в частности, кино, литератора, композитора), планетарии, парки культуры и отдыха, лектории и народные университеты, экскурсионные бюро, заповедники, ботанические сады и зоопарки, национальные парки, природные и ландшафтные парки;

21) работ (услуг) по производству кинопродукции, выполняемых (оказываемых) организациями кинематографии, прав на использование (включая прокат и показ) кинопродукции, получившей удостоверение национального фильма;

22) услуг, оказываемых непосредственно в аэропортах РФ и воздушном пространстве РФ по обслуживанию воздушных судов, включая аэронавигационное обслуживание;

23) работ (услуг) по обслуживанию морских судов и судов внутреннего плавания (лоцманская проводка), все виды портовых сборов, услуги судов портового флота, ремонтные и другие работы (услуги);

24) услуг по сдаче в аренду служебных и (или) жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в РФ. Перечень иностранных государств, в отношении граждан и (или) организаций которых применяются нормы настоящего пункта, определяется федеральным органом исполнительной власти, регулирующим отношения Российской Федерации с иностранными государствами и международными организациями, совместно с Министерством РФ по налогам и сборам.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие операции:

1) реализация (передача для собственных нужд) предметов религиозного назначения (в соответствии с перечнем, утверждаемым правительством РФ по представлению религиозных организаций (объединений)), производимых и реализуемых религиозными организациями (объединениями) в рамках религиозной деятельности, за исключением подакцизных, а также организация и проведение указанными организациями религиозных обрядов, церемоний, молитвенных собраний или других культовых действий;

2) реализация (в том числе передача, выполнение, оказание для собственных нужд) товаров (за исключением подакцизных, минерального сырья и полезных ископаемых, а также других товаров по перечню, утверждаемому правительством РФ по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов), работ, услуг (за ис-

ключением брокерских и иных посреднических услуг), производимых и реализуемых:

общественными организациями инвалидов (в том числе созданными как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%;

организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных выше общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25%;

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

лечебно-производственными (трудовыми) мастерскими при противотуберкулезных, психиатрических, психоневрологических учреждениях, учреждениях социальной защиты или социальной реабилитации населения;

3) осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации);

4) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;

5) осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии Центрального банка РФ;

6) реализация изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства (за исключением подражательных товаров), образцы которых зарегистрированы в порядке, установленном правительством РФ;

7) оказание услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами;

8) проведение лотерей, организация тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов) организациями игорного бизнеса;

9) реализация руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, лома и отходов драгоценных металлов для производства драгоценных металлов и аффинажа; реализация драгоценных металлов и драгоценных камней налогоплательщиками (за исключением указанных ниже) Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ и банкам; реализация драгоценных камней в сырье (за исключением необработанных алмазов) для обработки предприятиями независимо от форм собственности для последующей продажи на экспорт; реализация драгоценных камней в сырье и ограненных специализированным внешнеэкономическим организациям, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ и банкам; реализация драгоценных металлов из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ специализированным внешнеэкономическим организациям, Центральному банку РФ и банкам, а также драгоценных металлов в слитках Центральным банком РФ и банками при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка РФ или хранилищах банков);

10) реализация необработанных алмазов обрабатывающим предприятиям всех форм собственности;

11) внутрисистемная реализация (передача, выполнение, оказание для собственных нужд) организациями и учреждениями уголовно-исполнительной системы произведенных ими товаров (выполненных работ, оказанных услуг);

12) передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) безвозмездно в рамках благотворительной деятельности в соответствии с законом;

13) реализация входных билетов, форма которых утверждена в установленном порядке как бланк строгой отчетности, организациями физической культуры и спорта на проводимые ими спортивно-зрелищные мероприятия; оказание услуг по предоставлению в аренду спортивных сооружений для проведения указанных мероприятий;

14) оказание услуг членами коллегий адвокатов;

15) оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме;

16) выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет средств бюджетов, а также средств Российского фонда фундаментальных исследований, Российского фонда технологического развития и образуемых для этих целей в соответствии с за-

конодательством РФ внебюджетных фондов министерств, ведомств, ассоциаций; выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ учреждениями образования и науки на основе хозяйственных договоров;

17) реализация научной и учебной книжной продукции, а также редакционная, издательская и полиграфическая деятельность по ее производству и реализации;

18) реализация путевок (курсовок), форма которых утверждена в установленном порядке как бланк строгой отчетности, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, расположенные на территории РФ;

19) проведение работ (оказание услуг) по тушению лесных пожаров;

20) реализация продукции собственного производства организаций, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, удельный вес доходов от реализации которой в общей сумме их доходов составляет не менее 70%, в счет натуральной оплаты труда, натуральных выдач для оплаты труда, а также для общественного питания работников, привлекаемых на сельскохозяйственные работы;

21) реализация продукции средств массовой информации, книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой; редакционных, издательских и полиграфических работ и услуг по производству продукции средств массовой информации и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой.

Действие настоящего подпункта не распространяется на продукцию средств массовой информации рекламного и эротического характера, а также на книжную продукцию рекламного и эротического характера.

В случае если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии с положениями настоящего раздела, налогоплательщик обязан вести раздельный учет таких операций.

Налогообложение производится по налоговой ставке:

1. 0% при реализации:

1) товаров (за исключением нефти, включая стабильный газовый конденсат, природного газа, которые экспортируются на территории государств – участников СНГ), помещенных под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории РФ и представления в налоговые органы документов, предусмотренных Налоговым кодексом [12];

2) работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, указанных выше.

Настоящее положение распространяется на работы (услуги) по сопровождению, транспортировке, погрузке и перегрузке экспортируемых за пределы территории РФ товаров и импортируемых в РФ, выполняемые российскими перевозчиками, и иные подобные работы (услуги), а также работы (услуги) по переработке товаров, помещенных под таможенные режимы переработки товаров на таможенной территории и под таможенным контролем;

3) работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию РФ товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию;

4) услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории РФ при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

5) работ (услуг), выполняемых (оказываемых) непосредственно в космическом пространстве, а также комплекса подготовительных наземных работ (услуг), технологически обусловленного и неразрывно связанного с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве;

6) драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ, банкам;

7) товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического или административно-технического персонала этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей, в порядке, установленном правительством РФ.

По операциям реализации предусмотренных выше товаров (работ, услуг) в налоговые органы налогоплательщиком представляется отдельная налоговая декларация.

2. 10% при реализации определенных продовольственных товаров и товаров для детей.

3. 20% в остальных случаях.

Неплательщики налога на добавленную стоимость являются потенциальными партнерами друг для друга, так как их продукция, товары, работы или услуги могут быть дешевле на величину этого налога при прочих равных условиях.

3.6. Единый социальный налог (взносы)

Налогоплательщиками признаются:

1) работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в том числе:

организации;
индивидуальные предприниматели;
главы крестьянских (фермерских) хозяйств;
физические лица;

2) не работодатели, в том числе:

индивидуальные предприниматели;
крестьянские (фермерские) хозяйства;
адвокаты.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким указанным категориям налогоплательщиков, он признается отдельным налогоплательщиком по каждому отдельно взятому основанию. Налогоплательщики – неработодатели не уплачивают налог в части суммы, зачисляемой в Фонд социального страхования РФ.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков, указанных в пункте 1 (кроме физических лиц), признаются:

выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе:

вознаграждения (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям) по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам;

выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты в пользу физических лиц, не связанных с налогоплательщиком трудовым договором либо договором гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), либо авторским или лицензионным договором.

Выплаты в натуральной форме, производимые сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей, признаются объектом налогообложения в части сумм, превышающих 1 тыс. руб. в расчете на одного работника за календарный месяц.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков – физических лиц, указанных в пункте 1, признаются выплаты и иные вознаграждения, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, выплачиваемые работодателями в пользу работников по всем основаниям. Налогоплательщики, указанные в пункте 1, определяют налоговую базу отдельно по каждому работнику с начала

налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков, указанных в пункте 2, признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением. Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

Указанные выплаты не признаются объектом налогообложения, если они производятся за счет средств, остающихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организаций, или средств, оставшихся в распоряжении индивидуального предпринимателя либо физического лица после уплаты налога на доходы физических лиц.

При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их получения, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов), определенных с учетом изложенных ранее положений, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) – исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, налога с продаж, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

В аналогичном порядке учитывается материальная выгода, получаемая работником и (или) членами его семьи за счет работодателя. Это материальная выгода:

от оплаты (полностью или частично) работодателем приобретаемых для работника и (или) членов его семьи товаров (работ, услуг) или прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах работника;

от приобретения работником и (или) членами его семьи у работодателя товаров (работ, услуг) на условиях, более выгодных по сравнению с предоставляемыми в обычных условиях их продавцами, не являющимися взаимозависимыми с покупателями (клиентами);

в виде экономии на процентах при получении работником от работодателя заемных средств на льготных условиях, определяемая по правилам, предусмотренным Налоговым кодексом [12];

получаемая работником в виде суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, вносимых за счет средств, оставшихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организаций) в случаях, когда

страховые взносы полностью или частично вносились за него работодателем.

Сумма вознаграждения, учитываемая при определении налоговой базы в части авторского и лицензионного договоров, определяется в соответствии с порядком определения налоговой базы физических лиц с учетом фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Не подлежат налогообложению:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с российским законодательством, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия: по временной нетрудоспособности, по уходу за больным ребенком, по безработице, беременности и родам;

2) все виды установленных российским законодательством, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах установленных норм), связанных с:

возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

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

увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

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

трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

выполнением работником трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями:

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

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

работникам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

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

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

Настоящая норма применяется в отношении доходов тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, которые ранее не пользовались такой нормой;

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

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

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

9) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая работодателем лицам, рабо-

тающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ;

10) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;

11) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

12) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

13) выплаты, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще 1-го раза в 3 месяца и не превышают 10 тыс. руб. в год.

Не подлежат налогообложению выплаты работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов, не превышающие 2 тыс. руб. на одно физическое лицо за налоговый период по каждому из следующих оснований:

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

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

В налоговую базу (в части суммы налога, подлежащей зачислению в Фонд социального страхования РФ), помимо выплат, указанных выше, не включаются также любые вознаграждения, выплачиваемые работникам по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам.

От уплаты налога освобождаются:

1) организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. руб. на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы;

2) следующие категории работодателей – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 тыс. руб. в течение налогового периода на каждого отдельного работника:

общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, их региональные и местные отделения;

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

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

Указанные в настоящем подпункте льготы не распространяются на организации, занимающиеся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым правительством РФ по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов;

3) налогоплательщики – работодатели, являющиеся инвалидами I, II или III группы, в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 тыс. руб. в течение налогового периода.

В случаях, если в соответствии с российским законодательством иностранные граждане и лица без гражданства, осуществляющие на территории РФ деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, не обладают правом на государственное пенсионное, социальное обеспечение, медицинскую помощь за счет средств Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования, они освобождаются от уплаты налога в части, зачисляемой в соответствующие фонды.

Освобождаются от уплаты налога налогоплательщики – работодатели с подлежащих налогообложению выплат и иных вознаграждений, выплачиваемых в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, в случае, если такие иностранные граждане и лица без гражданства в соответствии с российским законодательством или условиями договора с работодателем не обладают правом на государственное пенсионное, социальное обеспечение и медицинскую помощь, осуществляемую соответственно за счет средств Пенсионного фонда РФ,

Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования – в части, зачисляемой в тот фонд, на выплаты из которого данный иностранный гражданин или лицо без гражданства не обладает правом.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетным периодом по налогу признается календарный месяц.

При условии, что в предыдущем налоговом периоде величина налоговой базы в среднем на одного работника превышала 50 тыс. руб., налогоплательщиками – работодателями применяются ставки, предусмотренные в таблице 3.2. Если налогоплательщик осуществляет

Таблица 3.2

Ставки единого социального налога (взноса) для работодателей

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования РФ	Фонд обязательного медицинского страхования		Итого
			федеральный фонд обязательного медицинского страхования	территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5	6
Работодатели, производящие выплаты наемным работникам – организации, индивидуальные предприниматели, физические лица					
До 100000 руб.	28,0%	4,0%	0,2%	3,4%	35,6%
От 100001 до 300000 руб.	28000 руб. +15,8% с суммы, превышающей 100000 руб.	4000 руб. +2,2% с суммы, превышающей 100000 руб.	200 руб. +0,1% с суммы, превышающей 100000 руб.	3400 руб. +1,9% с суммы, превышающей 100000 руб.	35600 руб. +20,0% с суммы, превышающей 100000 руб.

Продолжение таблицы 3.2

1	2	3	4	5	6
От 300001 до 600000 руб.	59600 руб. +7,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	8400 руб. +1,1% с суммы, превышающей 300000 руб.	400 руб. +0,1% с суммы, превышающей 300000 руб.	7200 руб. +0,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	75600 руб. +10,0% с суммы, превышающей 300000 руб.
Свыше 600000 руб.	83300 руб. +2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.	11700 руб.	700 руб.	9900 руб.	105600 руб. +2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.
Работодатели, производящие выплаты наемным работникам – крестьянские (фермерские) хозяйства					
До 100000 руб.	20,6%	2,9%	0,1%	2,5%	26,1%
От 100001 до 300000 руб.	20600 руб. +15,8% с суммы, превышающей 100000 руб.	2900 руб. +2,2% с суммы, превышающей 100000 руб.	100 руб. +0,1% с суммы, превышающей 100000 руб.	2500 руб. +1,9% с суммы, превышающей 100000 руб.	26100 руб. +20,0% с суммы, превышающей 100000 руб.
От 300001 до 600000 руб.	52200 руб. +7,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	7300 руб. +1,1% с суммы, превышающей 300000 руб.	300 руб. +0,1% с суммы, превышающей 300000 руб.	6300 руб. +0,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	66100 руб. +10,0% с суммы, превышающей 300000 руб.

Продолжение таблицы 3.2

1	2	3	4	5	6
Свыше 600000 руб.	75900 руб. +2,0% с суммы, превы- шающей 600000 руб.	10600 руб.	600 руб.	9000 руб.	96100 руб. +2,0% с суммы, превы- шающей 600000 руб.

деятельность менее одного налогового периода, но не менее 3 месяцев, в целях расчета накопленная за последний квартал величина налоговой базы в среднем на одного работника умножается на 4. При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учитываются выплаты 10% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) – выплаты 30% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы. Налогоплательщики, не соответствующие критерию, установленному выше, уплачивают налог по ставкам, предусмотренным при величине налоговой базы на каждого отдельного работника до 100 тыс. руб., независимо от фактической величины налоговой базы на каждого отдельного работника.

В случае если на момент уплаты авансовых платежей по налогу накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одного работника, исчисленная в предусмотренном выше порядке, становится менее суммы, равной 4200 руб., умноженной на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, то такие налогоплательщики уплачивают налог по ставкам, предусмотренным при величине налоговой базы на каждого отдельного работника до 100 тыс. руб., независимо от фактической величины налоговой базы на каждого отдельного работника.

При расчете налоговой базы в среднем на одного работника учитывается средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом Государственным комитетом РФ по статистике. При определении условий, предусмотренных настоящим пунктом, принимается средняя численность работников, учитываемых при расчете суммы налога, уплачиваемой в составе налога в Пенсионный фонд РФ.

Для налогоплательщиков – работодателей применяются ставки, указанные в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Ставки единого социального налога (взноса) для работодателей

Налоговая база на каждого отдельно-го работника нарастающим итогом с начала года	Пенсион-ный фонд РФ	Фонд обязательного медицинского страхования		Итого
		Федераль-ный фонд обязатель-ного меди-цинского страхования	террито-риальные фонды обяза-тельного медицин-ского страхова-ния	
1	2	3	4	5
Индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства				
До 100000 руб.	19,2%	0,2%	3,4%	22,8%
От 100001 до 300000 руб.	19200 руб.+ 10,8% с суммы, превышающей 100000 руб.	200 руб.+ 0,1% с суммы, превышающей 100000 руб.	3400 руб.+ 1,9% с суммы, превышающей 100000 руб.	22800 руб.+ 12,8% с суммы, превышающей 100000 руб.
От 300001 до 600000 руб.	40800 руб.+ 5,5% с суммы, превышающей 300000 руб.	400 руб.	7200 руб.+ 0,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	48400 руб.+ 6,4% с суммы, превышающей 300000 руб.
Свыше 600000 руб.	57300 руб.+ 2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.	400 руб.	9900 руб.	67600 руб.+ 2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3	4	5
Адвокаты				
До 300000 руб.	14,0%	0,2%	3,4%	17,6%
От 300001 до 600000 руб.	42000 руб.+ 8,0% с суммы, превышающей 300000 руб.	600 руб.+ 0,1% с суммы, превышающей 300000 руб.	10200 руб.+ 1,9% с суммы, превышающей 300000 руб.	52800 руб.+ 10,0% с суммы, превышающей 300000 руб.
Свыше 600000 руб.	66000 руб.+ 2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.	900 руб.	15900 руб.	82800 руб.+ 2,0% с суммы, превышающей 600000 руб.

После вступления в силу федерального закона, устанавливающего порядок оплаты труда адвокатов за счет средств бюджетов при оказании ими бесплатной юридической помощи физическим лицам, адвокаты уплачивают налог по ставкам, предусмотренным для предпринимателей.

Сумма налогов (взносов), зачисляемая в государственные внебюджетные фонды обязательного социального страхования, определяется на основании актуарных расчетов по каждому виду социального риска в соответствии с законодательством РФ об обязательном социальном страховании. При этом общая нагрузка на фонд заработной платы не может увеличивать предельную ставку консолидированного тарифа, установленного российским законодательством об обязательном социальном страховании.

Дата осуществления выплат и иных вознаграждений или получения доходов определяется как день:

начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты) – для выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками – работодателями;

фактического получения соответствующего дохода – для доходов от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, а также связанных с этой деятельностью иных доходов.

При расчетах с использованием банковских счетов, открытых налогоплательщиком в кредитных организациях, датой перечисления выплат и иных вознаграждений считается день списания денежных средств со счета налогоплательщика.

Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога налогоплательщиками – работодателями:

1. Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

2. Сумма налога, уплачиваемая в составе налога в Фонд социального страхования РФ, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренные российским законодательством.

3. По итогам отчетного периода налогоплательщики производят исчисление авансовых платежей по налогу, исходя из налоговой базы, исчисленной с начала календарного года, включая последний отчетный период, и соответствующей ставки налога. Сумма авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм авансовых платежей.

Уплата авансовых платежей производится ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц, или в день перечисления денежных средств на оплату труда со счетов налогоплательщика на счета работников, или по поручению работников на счета третьих лиц, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным. Банк не вправе выдавать своему клиенту-налогоплательщику средства на оплату труда, если последний не представил платежных поручений на перечисление налога.

Данные о суммах исчисленных и уплаченных авансовых платежей налогоплательщик отражает в расчете, представляемом не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, в налоговый орган по форме, утвержденной Министерством РФ по налогам и сборам. Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными за налоговый период, и суммой налога, подлежащей уплате в соответствии с налоговой декларацией, подлежит уплате не позднее 15 дней со дня, установленного для подачи налоговой декларации за налоговый период, либо зачету в счет предстоящих платежей по налогу или возврату налогоплательщику в предусмотренном порядке.

4. Налогоплательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, а также сумм налога, относящегося к ним, по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

5. Налогоплательщики представляют в Пенсионный фонд РФ сведения в соответствии с федеральным законодательством об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования.

6. Ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, налогоплательщики обязаны представить в региональные отделения Фонда социального страхования РФ сведения (отчеты) по форме, утвержденной Фондом социального страхования РФ, о суммах:

1) начисленного налога в Фонд социального страхования РФ;

2) использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, при рождении ребенка, на возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социального пособия на погребение, на другие виды пособий по государственному социальному страхованию;

3) направленных ими в установленном порядке на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

4) расходов, подлежащих зачету;

5) уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.

7. Уплата налога (авансовых платежей по налогу) осуществляется отдельными платежными поручениями в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

8. Налогоплательщики представляют налоговую декларацию по налогу не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

9. Налогоплательщики-организации, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают налог по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений. Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся к этому обособленному подразделению.

Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения, определяется как разница между общей суммой налога, подлежащей уплате

организацией в целом, и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения всех обособленных подразделений организации. Указанные налогоплательщики представляют налоговые декларации по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога налогоплательщиками, не являющимися работодателями:

1. Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период, подлежащих уплате налогоплательщиками – работодателями, производится налоговым органом исходя из налоговой базы данного налогоплательщика за предыдущий налоговый период и ставок, указанных выше, если иное не предусмотрено нижеследующими пунктами.

2. Если налогоплательщики начинают осуществлять предпринимательскую либо иную профессиональную деятельность после начала очередного налогового периода, они обязаны в 5-дневный срок по истечении месяца со дня начала осуществления деятельности представить в налоговый орган по месту постановки на учет декларацию с указанием сумм предполагаемого дохода за текущий налоговый период. При этом сумма предполагаемого дохода (сумма предполагаемых расходов) определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом исходя из суммы предполагаемого дохода с учетом расходов, связанных с его извлечением, и ставок, указанных выше.

3. В случае значительного (более чем на 50%) увеличения дохода в налоговом периоде налогоплательщик обязан (а в случае значительного уменьшения дохода – вправе) представить новую декларацию с указанием сумм предполагаемого дохода на текущий налоговый период. В этом случае налоговый орган производит перерасчет авансовых платежей налога на текущий налоговый период по ненаступившим срокам уплаты не позднее 5 дней с момента подачи новой декларации. Полученная в результате такого перерасчета разница подлежит уплате в установленные для очередного авансового платежа сроки либо заче-ту в счет предстоящих авансовых платежей.

4. Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

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

2) за июль – сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

5. Расчет налога по итогам налогового периода производится налогоплательщиками – работодателями, за исключением адвокатов, самостоятельно исходя из всех полученных в налоговом периоде доходов с учетом расходов, связанных с их извлечением, и ставок, указанных выше. При этом сумма налога исчисляется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными за налоговый период, и суммой налога, подлежащей уплате в соответствии с налоговой декларацией, подлежит уплате не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом, либо зачету в счет предстоящих платежей по налогу или возврату налогоплательщику в предусмотренном порядке.

6. Исчисление и уплата налога с доходов адвокатов осуществляются коллегиями адвокатов (их учреждениями) в предусмотренном выше порядке.

7. Налогоплательщики – работодатели представляют налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При представлении налоговой декларации адвокаты обязаны представить в налоговый орган справку от коллегии адвокатов (ее учреждений) о суммах уплаченного за них налога за истекший налоговый период.

3.7. Налог на доходы физических лиц

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

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников:

1) в Российской Федерации и (или) от источников за ее пределами – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;

2) в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговым периодом признается календарный год.

1. Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

2. Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов:

выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);

стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в Налоговом кодексе;

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в Налоговом кодексе;

процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в Налоговом кодексе.

3. Налоговая ставка устанавливается в размере 30% в отношении следующих доходов:

дивидендов;

доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

4. Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляются до полного рубля.

Дата фактического получения дохода определяется как день:

1) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц – при получении доходов в денежной форме;

2) передачи доходов в натуральной форме – при получении доходов в натуральной форме;

3) уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг – при получении доходов в виде материальной выгоды.

4) последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) при получении дохода в виде оплаты труда.

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами:

1. Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, именуемые налоговыми агентами, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить исчисленную сумму налога с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллежиями адвокатов (их учреждениями).

2. Исчисление сумм и уплата налога в соответствии с настоящим разделом производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением указанных ниже доходов, с учетом ранее удержанных сумм налога.

3. Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с учетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

4. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

5. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда

заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

6. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного 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.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, – для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, – для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

7. Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Налоговые агенты – российские организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

8. Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 руб., перечисляется в бюджет в установленном настоящим разделом порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

9. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Следующие категории налогоплательщиков самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном выше:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, – по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

2) частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, – по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым кодексом. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений настоящего раздела, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае появления в течение года у налогоплательщиков доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в 5-дневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком.

Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

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

2) за июль – сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации.

Следующие категории налогоплательщиков также самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке и сроки, установленные выше:

1) 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, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

2) физические лица – налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, – исходя из сумм таких доходов;

3) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, – исходя из сумм таких доходов.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно требованиям к бухгалтерской отчетности организаций [40], затраты группируются в отчете о прибылях и убытках как себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие и управленческие расходы, а в бухгалтерском балансе как себестоимость основных средств, включая земельные участки и объекты природопользования, здания, машины, оборудование, незавершенное строительство.

С точки зрения собственника основным параметром предпринимательской деятельности, характеризующим ее результативность, является экономическая эффективность. Она достигает максимума, если минимальны потери, например, потери от налогообложения и от внутренних трансакций. Таким образом, основной целью настоящего раздела является построение наиболее эффективных схем предпринимательской деятельности.

4.1. Посредническая деятельность

Отличие посреднической деятельности от торгово-закупочной состоит в том, что заранее известен покупатель товара (он же является заказчиком посреднической услуги) или продавец, который тоже может быть заказчиком посреднической услуги, и посредник действует от имени заказчика.

К расходам на посредническую деятельность относятся:

а) вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретены материально-производственные запасы [41];

б) вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретен объект основных средств [42];

в) расходы по оплате посреднических услуг по сбыту продукции, товаров, работ, услуг [43].

Затраты, связанные с управлением производством, не всегда принимаются налоговыми органами. Например, расходы, связанные с оплатой услуг посреднической организации по найму офиса для предприятия, должны осуществляться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия [44].

Чтобы подчеркнуть, что деятельность является именно посреднической, можно вместо обязательств по договору типа "выполнить",

"произвести", "оказать" применять следующие выражения: "организовать выполнение", "организовать производство", "организовать оказание". Таким образом, можно выйти из-под всех ограничений, связанных с лицензированием или переходом на единый налог.

4.2. Маркетинговая деятельность

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются затраты, связанные со сбытом продукции, в том числе расходы по оплате маркетинговых услуг. Но в каждом конкретном случае необходимо исходить из экономического содержания услуги, определяя взаимосвязь по времени оказанной услуги с продвижением продукции на рынке сбыта от производителя к потребителю [43]. Так, в соответствии с [23] расходы по оплате посреднических услуг по сбыту продукции, товаров подлежат включению в себестоимость продукции (работ, услуг). В то же время, например, затраты на оплату маркетинговой услуги по исследованию рынка выпускаемой организацией продукции на длительную перспективу следует рассматривать как долгосрочные инвестиции.

4.3. Менеджмент

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются затраты, связанные с управлением производством, в том числе оплата услуг, осуществляемых сторонними организациями по управлению организацией, в тех случаях, когда штатным расписанием организации или должностными инструкциями не предусмотрено выполнение каких-либо функций управления производством [23].

Если производство неэффективно по причине высокого уровня налогообложения, то представляется более выгодным передача управления производством посреднику – предпринимателю, оставив за организацией функции контроля за соответствием качества продукции требованиям лицензии и, возможно, предоставления в аренду оборудования. Если же оборудование будет передано в аренду бывшим работникам этой организации – физическим лицам, а посредник будет нанят ими для сбыта произведенной продукции, то при условии не превышения оборота 4 млн руб. в год и предоставлении этим физическим лицам вычета из облагаемого дохода на сумму их материальных затрат или имущественного вычета в 125 тыс. руб. общее налогообложение будет минимальным, а налог на добавленную стоимость будет полностью отсутствовать. Последнее обстоятельство особенно при-

влекательно, если и потребители продукции не являются плательщиками налога на добавленную стоимость.

4.4. Информационная деятельность

В законе [45] используются следующие понятия:

а) информация – сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления;

б) документированная информация (документ) – зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать;

в) информационные ресурсы – отдельные документы и отдельные массивы документов, документы и массивы документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных, других информационных системах);

г) собственник информационных ресурсов – субъект, в полном объеме реализующий полномочия владения, пользования, распоряжения указанными объектами.

Информационные ресурсы как элемент состава имущества находятся в собственности граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций и общественных объединений. Отношения по поводу права собственности на информационные ресурсы регулируются гражданским законодательством РФ. Физические и юридические лица являются собственниками тех документов, массивов документов, которые созданы за счет их средств, приобретены ими на законных основаниях, получены в порядке дарения или наследования. Информационные ресурсы могут быть товаром, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:

1) затраты на обслуживание производственного процесса: по обеспечению производства сырьем, материалами, топливом, энергией, инструментом, приспособлениями и другими средствами и предметами труда [23], в том числе суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов [41] и основных средств [42];

2) затраты, связанные с управлением производством, в том числе оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг [23].

4.5. Сочетание отдельных видов предпринимательской деятельности

При взаимодействии покупателей с продавцами существуют так называемые транзакционные потери [9]. Для уменьшения такого рода потерь можно использовать посредников. Последним, в свою очередь, для ведения посреднической деятельности необходима информация как относительно сбыта продукции, так и ее приобретения. Причем посредник, работающий с продавцами, обладает информацией о возможности приобретения продукции, а посредник, работающий с покупателями, обладает информацией о возможности сбыта продукции.

Однако информация о сбыте нужна также и посреднику, работающему с продавцами продукции, для планирования своей деятельности, а информация о возможности приобретения продукции нужна посреднику, работающему с покупателями. Конечно, можно использовать прямой обмен накопленной информацией, но для уменьшения уровня налогообложения и для вовлечения в свой бизнес членов своей семьи можно продавать информацию через них. Для этого достаточно приобретать у них документированную информацию с предоставлением имущественного вычета в 125 тыс. руб. с суммы облагаемого дохода. При этом остальные налоги, включая социальные, отсутствуют. В случае значительного числа посредников – партнеров возможно использование информационного посредника.

Полученная схема сочетания различных видов предпринимательской деятельности изображена на рис. 5.1. В обратную сторону

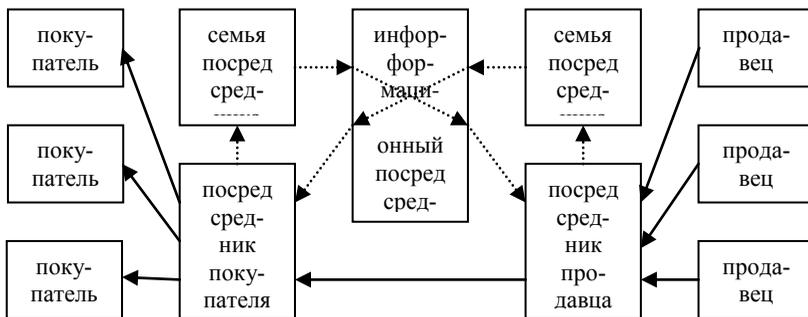


Рис. 5.1. Схема взаимодействия покупателей, продавцов и посредников. Сплошные линии – товар, точечные и штриховые – информация

навстречу стрелкам подразумевается движение денег. Так как оборот частично замкнут, то вместо части денег возможно использование простых товарных векселей.

Информационный посредник может взять на себя дополнительную функцию гаранта сделок, включив в договор соответствующую оговорку, что достоверность оказываемых информационных услуг гарантируется, а также функцию представительства физических лиц – членов семей посредников, которым выплачиваются деньги за документированную информацию, в налоговых органах и в суде.

Кроме перечисленных выше обстоятельств необходимость использования информационного посредника обусловлена еще и тем, что в состав затрат входит приобретение не информации, а информационных услуг. А для информационного посредника информация является уже не дополнительным, а основным материалом, без которого его информационная деятельность неосуществима.

Основным преимуществом указанной схемы взаимодействия предпринимателей является то, что в ней возможен полностью безналоговый режим работы, включая отсутствие налога на добавленную стоимость, если покупатели и продавцы не являются плательщиками НДС, и оборот у каждого элемента структуры не превышает 4 млн руб. в год. Последнее условие легко выдерживается при увеличении числа параллельно работающих посредников.

Исходя из рассмотренных выше положений самый низкий уровень налогообложения достигается при следующих условиях:

1) выбор посреднического, информационного или аналогичного вида предпринимательской деятельности для избежания единого налога на вмененный доход и лицензирования;

2) ограниченный объем реализации через предпринимателя, не превышающий 1 млн руб. за любые 3 месяца подряд для освобождения от налога на добавленную стоимость, т.е. этот объем практически целиком должен состоять только из реализации информационных услуг, вознаграждение за которые и есть доход предпринимателя, а через него и членов его семьи или семьи партнера;

3) получение доходов в безналичном виде для избежания налога с продаж, т.е. покупателями услуг предпринимателя должны быть организации или другие предприниматели;

4) отсутствие необходимости рекламировать свои услуги для избежания налога на рекламу, т.е. работа в уже сформированной сети или структуре с постоянными партнерами;

5) осуществление расходов в виде закупок у физических лиц не работ или услуг, а готовых материальных результатов в виде товаров для избежания единого социального налога (сбора);

6) минимизация предпринимателем собственной прибыли за счет приобретения амортизируемого имущества или увеличения выплат членам семьи партнера (с расчетом, что также поступает и партнер в отношении членов его собственной семьи).

5.6. Опыт судебной практики

Закон [45] был принят лишь в 1995 г., поэтому достаточной практики его применения гражданами, судами и налоговыми органами накоплено не было. Возможно из-за этого при применении предпринимателем имущественного вычета из налогооблагаемой базы физического лица по подоходному налогу налоговая инспекция предъявила возражения. Сначала эти возражения были предъявлены самому предпринимателю, выплатившему доход физическому лицу, как к налоговому агенту. Однако из-за несоблюдения сроков и иных бюрократических причин арбитражным судом в удовлетворении иска налоговой инспекции было отказано. Затем налоговая инспекция обратилась с исками к каждому из физических лиц, которым были произведены выплаты предпринимателем. Воспользовавшись правом представительства в суде предприниматель взял у физических лиц доверенности и сам отстаивал их интересы. И вот какое решение принял суд:

23.08.1999 г.

РЕШЕНИЕ

2-12139

Именем Российской Федерации

Набережночелнинский горсуд РТ

в составе судьи Абдуллина И.Ш.

при секретаре Канашкиной М.А.,

рассмотрев гражданское дело по иску государственной налоговой инспекции по Северо-Восточному округу г.Набережные Челны к Лукину Анатолию Николаевичу о взыскании подоходного налога,

УСТАНОВИЛ:

Госналоговая инспекция по Северо-Восточному округу г.Набережные Челны обратилась в суд с иском к Лукину А.Н. о взыскании подоходного налога в сумме 11961 руб. и пени в сумме 152 руб. 50 коп., указав, что с 25.01.99 г. по 12.03.99 г. по результатам проверки деятельности физического лица, ответчика Лукина А.Н., имевшего помимо основной работы доход в сумме 45395 руб., выявлена неправильная уплата налога с дохода, полученного от продажи маркетинго-

вой информации в 1997 г. на сумму 11961 руб.. 15.03.99 г. госналоговая инспекция приняла решение об уплате ответчиком подоходного налога в сумме 11961 руб. с требованием уплаты до 19.04.99 г. До настоящего времени ответчик сумму налога не уплатил.

Ответчик Лукин в суд не явился, представитель Лукина иск не признал, указав, что Лукин – физическое лицо в декабре 1997 г. продал ему за 45395 руб. (деноминированных) справку с маркетинговой информацией, которая в соответствии со ст.3 Закона о подоходном налоге с физических лиц не подлежит налогообложению, так как не превышает 1000-кратный размер МРОТ по РФ.

Суд считает, что иск не подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Согласно ст.3 Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц" не подлежат налогообложению суммы, получаемые в течение года от продажи другого имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности, в части, не превышающей 1000-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

В декабре 1997 г. Лукин – физическое лицо продал частному предпринимателю Насырову И.Н. справку с маркетинговой информацией за 45395 руб. (деноминированных), о чем отразил в декларации о доходах.

Согласно Федеральному Закону РФ "Об информации, информатизации и защите информации", информация – сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы представления; документированная информация (документ) – зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать.

Информационные ресурсы могут быть государственными и негосударственными и как элемент состава имущества находятся в собственности граждан. Отношения по поводу права собственности на информационные ресурсы регулируются гражданским законодательством РФ (ст.6 закона). Проданная Лукиным справка с маркетинговой информацией является не авторским правом, а информационной собственностью как элемент состава имущества, и поэтому сумма от продажи такой собственности может быть объектом налогообложения, если она превышает 1000-кратный размер МРОТ (ст.3 закона о подоходном налоге с физических лиц).

Ответчик Лукин справку свою с маркетинговой информацией продал лишь за 45395 руб.

Руководствуясь ст. 1991-193, 197 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении иска Госналоговой инспекции по Северо-Восточному округу г.Набережные Челны к Лукину А.Н. о взыскании подоходного налога и пени – ОТКАЗАТЬ.

Решение может быть обжаловано в Верховный суд РТ в течение 10 дней.

Судья: подпись, копия верна.

Решение вступило в законную силу 3 сентября 1999 г.

Гербовая печать

Судья: подпись И.Ш.Абдуллин

Аналогичные решения суд принял и по делам № 2-12721, 2-12766, 2-13232. Упоминание в решении суда об авторском праве связано с тем, что истец пробовал применить к справке с информацией закон об авторском праве [46]. Однако даже в законе непосредственно указывается, что сообщения о событиях и фактах, имеющие информационный характер, не являются объектами авторского права.

Более обоснованные возражения были выдвинуты к определению цены маркетинговой информации, однако они не были подробно исследованы и не нашли отражения в материалах суда. Тем не менее, предложенная схема учитывает и эти обстоятельства. Например, как указано в разделе 2.3, налоговые органы вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь между взаимозависимыми лицами, по товарообменным (бартерным) операциям, при совершении внешнеторговых сделок и при отклонении цен более чем на 20%. Если первые три причины отклоняются полностью, то относительно четвертой можно сказать, что маркетинговая информация – это такой товар, который немедленно теряет свои потребительские свойства после его применения, так как применение изменяет само содержание информации. Поэтому цены на одну и ту же информацию всегда будут отклоняться более чем на 20% из-за природы самого товара.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате изучения особенностей налогообложения субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей, действующих без образования юридического лица, получены следующие результаты:

- 1) подчеркнуты признаки, определяющие принадлежность деятельности к предпринимательской;
- 2) указаны перечни доходов от предпринимательской деятельности;
- 3) выделены налогооблагаемые базы и налоги на доходы от предпринимательской деятельности;
- 4) определены виды предпринимательской деятельности с минимальным, законом установленным уровнем налогообложения;
- 5) разработаны возможные высокоэффективные сочетания различных видов предпринимательской деятельности.

Таким образом, в лабиринте современного налогового законодательства определено русло для деятельности индивидуального предпринимателя с минимальными потерями от налогообложения.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Бусыгин А.В.* Предпринимательство. Основной курс: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 608 с.
2. *Глуценко Е.В., Капцов А.И., Тихонравов Ю.В.* Основы предпринимательства: Учебное пособие. – М.: Вестник, 1996. – 336 с.
3. Основы предпринимательства/Под ред. А.С.Пелиха. – Ростов н/Д: Экспертное бюро; М.: Гардарики, 1996. – 256 с.
4. Основы предпринимательской деятельности (Экономическая теория. Маркетинг. Финансовый менеджмент)/Под ред. В.М.Власовой. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 496 с.
5. Краткий курс предпринимателя, или 100 сравнительно нечестных способов добывания денег/С.В.Шилов, Е.В.Шилова, О.С.Байдина и др. – М.: БЕК, 1997. – 140 с.
6. *Белов В.Н.* Я – индивидуальный предприниматель. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 272 с.
7. *Мирзоев Г.Б.* Юридическая защита предпринимательства в России. Историко-правовой анализ. – М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1997. – 263 с.
8. *Коуз Р.* Природа фирмы//Экономика и организация промышленного производства (ЭКО). – 1993. – № 2. – С.66-82.
9. *Мезре В.Н.* Кто же мы? – СПб.: Диля Паблишинг, 2001. – 240 с.
10. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.).*
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г.).
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 30 марта, 9 июля 1999 г., 2 января 2000 г.) и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.
13. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.
14. Федеральный закон от 25 сентября 1998 г. № 158-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изм. и доп. от 26 ноября 1998 г., 22 декабря 1999 г., 12 мая 2000 г.).
15. Постановление правительства РФ от 11 апреля 2000 г. № 326 "О лицензировании отдельных видов деятельности".
16. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 мар-

*Все документы см.: справочная правовая система "Гарант".

та, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.).

17. Указание ЦБР от 7 октября 1998 г. № 375-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами".

18. Указ Президента Республики Татарстан от 24 июля 1996 г. № УП-454 "О мерах по усилению борьбы с налоговыми правонарушениями в сфере внебанковского оборота наличных денежных средств" (с изм. и доп. от 12 ноября 1996 г., 7 мая 1997 г., 9 сентября 1998 г., 21 августа 2000 г.).

19. Письмо Министерства финансов Республики Татарстан и Государственной налоговой инспекции по Республике Татарстан от 23 июня 1997 г. № 05-08/08-01-07/2637.

20. Письмо Государственной налоговой инспекции по Республике Татарстан от 28 июня 1999 г. № 14-01-02/7179 "О порядке наложения и взыскания штрафов за нарушение порядка налично-денежного обращения".

21. Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

22. Гражданский процессуальный кодекс РСФСР от 11 июня 1964 г. (в редакции на 28 апреля 1993 г.) (с изм. от 28 апреля, 30 ноября, 31 декабря 1995 г., 21 августа, 26 ноября 1996 г., 17 марта, 16 ноября 1997 г., 25 июня 1998 г., 4 января 1999 г., 7 августа 2000 г.).

23. Постановление Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 "Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли" (с изм. от 26 июня, 1 июля, 20 ноября 1995 г., 21 марта, 14 октября, 22 ноября 1996 г., 11 марта, 31 декабря 1997 г., 27 мая, 5, 6, 11 сентября 1998 г., 26 июня, 12 июля 1999 г., 31 мая 2000 г.).

24. Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 12 февраля 1999 г. № 04-02-04/1.

25. Приказ Минфина РФ от 13 августа 1999 г. № 57н "Об изменении норм возмещения командировочных расходов на территории Российской Федерации".

26. Приказ Минфина РФ от 15 марта 2000 г. № 26н "О нормах и нормативах на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующих размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения и порядке их применения".

27. Приказ МВЭС РФ от 19 декабря 1997 г. № 631 "О нормах естественной убыли".

28. Федеральный закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 31 июля 1998 г.).

29. Постановление СМ СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

30. Письмо МНС РФ от 19 марта 1999 г. № 08-2-01/200 "О применении механизма ускоренной амортизации".

31. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" (с изм. и доп. от 31 марта 1999 г.).

32. Закон РТ от 17 ноября 1999 г. № 2439 "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности".

33. Письмо Фонда социального страхования РФ и МНС РФ от 15, 21 октября 1999 г. №№ 02-08/05-2479П, АП-6-07/838 "Об отдельных вопросах уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации индивидуальными предпринимателями, перешедшими на уплату единого налога на вмененный доход".

34. Закон РТ от 27 мая 1999 г. № 2194 "О налоге с продаж".

35. Письмо МНС РФ от 13 марта 2000 г. № АП-8-03/1176 "О вопросах исчисления и уплаты налога с продаж индивидуальными предпринимателями".

36. Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 14 декабря 1999 г. № 04-03-13.

37. Федеральный закон от 18 июля 1995 г. № 108-ФЗ "О рекламе".

38. Налоговый кодекс Российской Федерации (Проект, внесен правительством РФ).

39. Таможенный кодекс Российской Федерации от 18 июня 1993 г. № 5221-1 (с изменениями от 19 июня, 27 декабря 1995 г., 21 июля, 16 ноября 1997 г., 10 февраля 1999 г.).

40. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99".

41. Приказ Минфина РФ от 15 июня 1998 г. № 25н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/98) (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г.).

42. Приказ Минфина РФ от 3 сентября 1997 г. № 65н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/97) (с изм. и доп. от 24 марта 2000 г.).

43. Письмо Минфина РФ от 26 января 1996 г. № 16-00-17-18 "О затратах, подлежащих включению в себестоимость продукции".

44. Письмо Госналогслужбы РФ от 8 ноября 1995 г. № 01-2-10/8.

45. Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации".

46. Закон РФ от 9 июля 1993 г. № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" (с изм. и доп. от 19 июля 1995 г.).

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	6
1.1. Определение предпринимательской деятельности.....	6
1.2. Предпринимательская деятельность гражданина.....	6
1.3. Дееспособность предпринимателя.....	8
1.4. Расчеты предпринимателя.....	8
1.5. Несостоятельность (банкротство) предпринимателя.....	10
2. ДОХОДЫ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
2.1. Определение доходов от предпринимательской деятельности.....	12
2.2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов.....	12
2.3. Определение цены товаров, работ, услуг.....	13
2.4. Доходы, не подлежащие налогообложению.....	16
2.5. Стандартные налоговые вычеты.....	17
2.6. Социальные налоговые вычеты.....	18
2.7. Имущественные налоговые вычеты.....	20
2.8. Профессиональные налоговые вычеты.....	22
2.9. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг.....	25
2.10. Нормы и нормативы на расходы.....	37
2.11. Ускоренная амортизация основных фондов.....	39
3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41
3.1. Налоги и сборы, взимаемые с предпринимателя.....	41
3.2. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.....	44
3.3. Налог с продаж.....	47
3.4. Налог на рекламу.....	51
3.5. Налог на добавленную стоимость.....	54
3.6. Единый социальный налог (взносы).....	65
3.7. Налог на доходы физических лиц.....	79
4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	85
4.1. Посредническая деятельность.....	85
4.2. Маркетинговая деятельность.....	86
4.3. Менеджмент.....	86
4.4. Информационная деятельность.....	87

4.5. Сочетание отдельных видов предпринимательской деятельности.....	88
4.6. Опыт судебной практики.....	90
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	93
ЛИТЕРАТУРА	94

Научное издание

Насыров Искандар Наилович

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Техн. редактор **Г.П.Дудичева**

Изд. лиц. № 020674 от 19.01.1998

Сдано в набор 15.01.2001

Подписано в печать 28.02.2001

Формат 60 x 84 1/16

Бумага № 1

Печать офсетная

Гарнитура Times, 10

Усл. печ. л. 6,96

Уч.-изд. л. 7,48

Тираж 500 экз.

Заказ № 9 – 193

Издательство Казанского университета

420008 Казань, ул. Кремлевская, д. 18

Отпечатано в типографии издательско-полиграфического центра

Камского политехнического института

423810 Набережные Челны, пр. Мира, д. 68/19