

Т. А. Меркулова

Налогообложение

Ульяновск 2005

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального
образования

УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Т.А. Меркулова

Налогообложение

Учебное пособие для студентов, обучающихся по
специальности «Прикладная информатика (в экономике)»

Ульяновск 2005

УДК 681.322 (075)
ББК 65.052я7
М52

Рецензенты:

ведущий конструктор ОАО УКБП, кандидат технических наук, доцент
Г. И. Ключев;
кандидат технических наук, доцент кафедры ВТ В. С. Иванов.

Утверждено редакционно-издательским советом университета в качестве
учебного пособия.

Меркулова Т. А.

М52 Налогообложение: учебное пособие / Т. А. Меркулова. – Ульяновск:
УлГТУ, 2005. – 112 с.

ISBN 5-89146-796-8

Пособие состоит из 7 глав, посвященных изучению основ системы налогообложения в Российской Федерации и выполнению практических заданий по каждой теме. Описана постановка налогового учета по основным федеральным налогам и некоторым региональным налогам, основанная на положениях Налогового Кодекса Российской Федерации, вступившего в силу с 1 января 2002 года.

Лабораторные работы могут выполняться без использования средств автоматизации бухгалтерского и налогового учета. Однако в качестве такого средства предложена среда «1С:Предприятие 7.7». Использование данного программного продукта, предназначенного для автоматизации ведения бухгалтерского и налогового учета на малых и средних предприятиях, облегчит понимание особенностей ведения автоматизированного налогового учета, его взаимосвязь с автоматизированным бухгалтерским учетом.

УДК 681.322(075)
ББК 65.052я7

МЕРКУЛОВА Тамара Алексеевна

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие

Корректор *О. А. Фирсова*

Подписано в печать 28.12.2005. Формат 60×84/16.
Бумага офсетная. Печать трафаретная.
Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 6,26. Тираж 100 экз. Заказ

Ульяновский государственный технический университет
432027, Ульяновск, Сев. Венец, 32.
Типография УлГТУ, 432027, Ульяновск, Сев. Венец, 32.

ISBN 5-89146-796-8

© Меркулова Т. А., 2005
© Оформление. УлГТУ, 2005

Введение

Ни в одной сфере научных знаний невозможно назвать другую, столь неоднозначную, противоречивую и функционально разнонаправленную совокупность отношений, какой является система налогообложения. Эта область всегда является областью острых разногласий между представителями власти – сборщиками налогов и лицами, обязанными их платить. В связи с этим налоги всегда считались наихудшими из зол, которое может выпасть на долю человека. Особенно негативно налоги воспринимаются в экономически слабых, недемократических государствах, правительства которых осуществляют траты, несоразмерные ВВП, значительная часть которых лишена общественно значимого характера.

Одна из основных дисциплин специальности 080801 «Прикладная информатика (в экономике)» — «Налогообложение» — призвана доказать, что налоги – это не только историческое явление, существовавшее во всех обществах, но и объективно необходимое явление в любом обществе, обеспечивающее его развитие и совершенствование.

Данная дисциплина определяет налогообложение как эффективно функционирующую систему управления движением финансовых потоков из корпоративной и частной сфер хозяйственной деятельности в сферу обеспечения общенациональных, бюджетных потребностей во благо каждого конкретного человека. Как таковая система налоговых отношений объективна, она развивается по законам теории систем. Однако на функционирование этой системы оказывает большое влияние субъективное начало — это совокупность функциональных налоговых форм (свод видов налогов, принципов и способов его управления).

Данное учебное пособие посвящено изучению основных видов налоговых отчислений, принятых на территории Российской Федерации как для физических, так и для юридических лиц.

В первой главе изложены основы налогообложения доходов физических лиц (НДФЛ). Вторая глава посвящена изучению состава, правил расчета и уплаты юридическими лицами единого социального налога (ЕСН).

Одной из актуальных задач для организаций является постановка налогового учета в соответствии с требованиями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. Начиная с 2002 г. организации обязаны определить для целей налогообложения не только выручку и себестоимость реализованной продукции (работ, услуг), но и стоимость активов, метод начисления амортизации, методы списания сырья и товаров и др. сведения согласно НК РФ. Поэтому третья глава пособия посвящена особенностям налогового учета основных средств и нематериальных активов, а также правил учета амортизируемого имущества в расчетах налога на прибыль организаций. В четвертой главе изложены правила определения налоговой базы, ставки, а также сроки уплаты налога на прибыль юридических лиц.

Пятая глава посвящена расчету налога на добавленную стоимость предприятий, формируемую как при осуществлении операций по приобретению, так и при реализации ТМЦ, формированию книги покупок и книги продаж, а также расчету суммы НДС, уплачиваемую в бюджет.

Шестая и седьмая главы посвящены изучению двух основных территориальных налогов: налога на имущество юридических лиц и транспортного налога.

Каждая из глав завершается списком практических заданий, выполняемых студентами в рамках лабораторного практикума по дисциплине «Налогообложение». Задания выполняются в среде 1С:Предприятие 7.7 (Комплексная конфигурация). Первая и вторая лабораторные работы завершаются формированием файлов, содержащих информацию о суммах рассчитанных налогов и предназначенных для их последующей загрузки в специализированные программные среды учета соответствующих налогов.

В пособии использованы следующие сокращения:

РФ – Российская Федерация

НК – Налоговый кодекс

НДФЛ – налог на доходы физических лиц

ЕСН – единый социальный налог

ЦБ – Центральный банк РФ

ОС – основные средства

НМА – нематериальные активы

МПЗ – материально-производственные запасы

у.е. – условная единица

НДС – налог на добавленную стоимость

ТМЦ – товарно-материальные ценности

СНГ – Содружество Независимых Государств

ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика

ПФР – пенсионный фонд России

ОКОФ – общероссийский классификатор основных фондов

НДС – налог на добавленную стоимость

Глава 1. Налог на доходы физических лиц

1.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база НДФЛ. Налоговый период

Учет расчетов по оплате труда предполагает решение двуединой задачи: с одной стороны исчисление величины оплаты труда по всем основаниям, причитающейся каждому работнику, и определение на этой основе задолженности предприятия перед персоналом, а также своевременное погашение этой задолженности; с другой стороны, отнесение затрат по заработной плате на издержки производства. Кроме того, к учету расчетов с персоналом по оплате труда непосредственно примыкают учет расчетов по подоходному налогу с физических лиц и учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

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

Для физических лиц, являющихся налоговым резидентом в РФ, объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками: от источников в РФ и от источников за пределами РФ, а для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, — только доход от источников в РФ. Перечень доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению, определен в ст. 217 НК.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Налоговая база устанавливается как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму *налоговых вычетов*.

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 0. Если иное не предусмотрено НК, на следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в данной налоговом периоде и суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится.

Налоговым периодом признается календарный год. Исчисление налога производится с начала календарного года по истечении каждого месяца с суммы начисленной оплаты труда по всем основаниям, уменьшенной в установленном порядке. По действующему законодательству удержание налога и его перечисление в бюджет производится предприятием по истечении каждого месяца.

1.2. Налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение:

- стандартных налоговых вычетов;
- социальных налоговых вычетов;
- имущественных налоговых вычетов;
- профессиональных налоговых вычетов.

Все предусмотренные налоговые вычеты применяются только в отношении доходов, подлежащих налогообложению НДФЛ по ставке 13%.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. Это правило не распространяется на стандартный налоговый вычет, предоставляемый в связи с наличием у налогоплательщика на обеспечении детей. Список основных стандартных налоговых вычетов приведен в таблице 1.1.

Замечание. В таблице 1.1. приведен не полный список налогоплательщиков, имеющих право на перечисленные ниже вычеты. Полный перечень таких налогоплательщиков – см. ст. 218 НК.

Таблица 1.1

| Список основных налогоплательщиков | Размер (руб.) |
|---|---------------|
| 1 | 2 |
| <ul style="list-style-type: none"> • «Чернобыльцы»; • ставшие инвалидами, получившими или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк»; • лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия; • инвалиды Великой Отечественной войны; • инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы; | 3 000 |

Окончание табл. 1.1

| 1 | 2 |
|--|--------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; • участники Великой Отечественной войны; • лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны; • узники концлагерей, гетто Великой Отечественной войны; • инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп. | 500 |
| Категории налогоплательщиков, не перечисленные в предыдущих пунктах (действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 рублей, данный налоговый вычет не применяется. | 400 |
| 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 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, данный налоговый вычет не применяется). | 600 |
| Распространяется на каждого ребенка у одиноких налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, данный налоговый вычет не применяется. | 12 000 |

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. Данные налоговые вычеты применяются к налогоплательщику, если произведенные расходы не были произведены организацией за счет средств работодателей.

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 физ-

культурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов 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 38 000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях.

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, утвержденным правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 38 000 рублей.

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

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 документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику в связи с приобретением или продажей дорогостоящего имущества. Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета от продажи принадлежащего ему имущества налогоплательщик вправе уменьшить сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

При приобретении или строительстве жилого дома или квартиры имущественный налоговый вычет не предоставляется в случаях, когда:

- оплата расходов для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц;
- сделка купли-продажи совершается между физическими лицами, признаваемыми НК взаимозависимыми.

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

Размеры имущественных налоговых вычетов по НДФЛ приведены в таблице 1.2.

Таблица 1.2.

| Основание получения вычета | Примечание | Размер |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Продажа жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков | Имущество находилось в собственности налогоплательщика менее 5 лет | В размере сумм, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде, но не более 1 млн. руб. |
| | Имущество находилось в собственности налогоплательщика 5 лет и более | В размере сумм, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде |

Окончание табл.1.2.

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Продажа иного имущества, доли в уставном капитале организации | Имущество находилось в собственности налогоплательщика менее 3 лет | В размере сумм, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде, но не более 125 тыс. руб. |
| | Имущество находилось в собственности налогоплательщика 3 и более лет | В размере сумм, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде |
| Новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры | Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета по данному основанию не допускается | В размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках РФ и фактически израсходованных им на указанные цели. Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 1 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам. |

Право на получение *профессиональных налоговых вычетов* налогоплательщики реализуют путем подачи письменного заявления налоговому агенту. При отсутствии налогового агента налогоплательщики подают письменное заявление в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.

Размеры профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ приведены в таблице 1.3.

Таблица 1.3.

| Налогоплательщик | Размер вычета | примечание |
|--|--|------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Налогоплательщики, получающие доходы по договорам гражданско-правового характера | В сумме документально подтвержденных расходов, связанных с выполнением договоров | |

Окончание табл.1.3.

| 1 | 2 | 3 |
|--|--|--|
| Предприниматели без образования юридического лица | В сумме документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением доходов | Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, вычет производится в размере 20% общей суммы доходов |
| Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения | В сумме документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением доходов | Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, вычет рассчитывается в размерах, определенных в пп.3 ст.221 НК. |

1.3. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

2) государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

3) все виды компенсационных выплат 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;
- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

б) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому правительством РФ;

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому правительством РФ;

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

- налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью;
- работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ, независимо от источника выплаты;

9) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования.

1.4. Налоговая ставка

По общему правилу налоговая ставка НДФЛ составляет 13%.

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

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях, в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающей 2 тыс. руб.;
- страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 213 НК;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение периода, за которой начислены проценты по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при превышении суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (налоговая база считается материальной выгодой налогоплательщика).

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30%.

В отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, налоговая ставка устанавливается в размере

6%.

1.5. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм исчисленного налога.

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

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, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом 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.

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

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.

1.6. Порядок выполнения работы

Задание выполняется в программной среде 1С:Предприятие 7.7 (Комплексная конфигурация). Расчет заработной платы и расчет НДФЛ ведутся для сотрудников бюджетной организации. Оплата труда всех сотрудников ведется на основании единой тарифной сетки (ЕТС). Форма оплаты труда – «простая повременная по окладу (по дням). График работы – шестидневка.

В заданиях к главе необходимо выполнить расчет НДФЛ трех сотрудников. Считать, что первые два сотрудника являются штатными, а третий - внешний совместитель, работающий на 0,5 ставки. С доходов первых двух сотрудников удерживаются НДФЛ и профсоюзный взнос (1% от дохода), а с третьего сотрудника – только НДФЛ.

Для выполнения работы следует выполнить следующие действия:

1. Принять на работу трех сотрудников с 1 января текущего года. В заданиях к работе отсутствуют паспортные данные работников, а также данные об ИНН, номере ПФР. Использовать при вводе данных о сотрудниках произвольные, но правдоподобные данные (Например, ИНН и номер ПФР своих родителей). Назначить форму оплаты труда (см. выше).
2. Сформировать налоговые вычеты, исходя из статуса сотрудника и числа его иждивенцев.
3. В справочнике видов расчетов сформировать виды расчетов, необходимые для расчета заработной платы выбранных сотрудников. Часть видов расчетов являются predeterminedенными (например, оплата по окладу), т.е. в комплексной конфигурации они предусмотрены. Такие виды расчетов необходимо только занести в справочник. Другие виды расчетов являются произвольными (например, все виды должностных надбавок). Их необходимо сформировать в справочнике как новые виды расчета, указав наименование, правило расчета, а также расчетную базу. Кроме того, необходимо указать тип вида расчета: долговременный или разовый. К долговременным видам расчета относятся, например, все виды должностных надбавок, а также доплаты за степень и звание.
4. Установить текущий период расчета январь текущего года.
5. С помощью документов среды 1С:Предприятие ввести все доплаты, удержания, материальные выгоды работникам. Долговременные виды расчета вводятся один раз в течение периода, большего, чем 1 месяц. Такие виды расчета при проведении документа записываются в подчиненный справочнику сотрудников справочник персональных видов расчетов. При расчете зарплаты за любой месяц, расположенный внутри интервала действия такого вида расчета, все персональные доплаты сотрудника попадают в журнал расчета. Разовые виды расчета необходимо вводить ежемесячно. При проведении документа такие виды расчета сразу попадают в журнал расчета, минуя подчиненный справочник персональных видов расчетов.
6. Выполнить начисление заработной платы.

7. Выполнить расчет заработной платы.
8. Выполнить выплату заработной платы.
9. Выполнить расчет НДФЛ удержанного.
10. Выполнить переход к следующему месяцу.
11. Повторить вышеизложенные пункты для первых 6 месяцев текущего года.
12. Выгрузить данные о результатах расчета НДФЛ из 1С:Предприятие 7.7. для ИМНС. Сформировать реестр НДФЛ (печатная форма) и файла выгрузки. В списке констант означить следующие константы:
Адрес ИМНС = «,432063,Ульяновская обл., Ульяновск г.,Гончарова ул,1,,»
 - Адрес организации = «,432027,Ульяновская обл., Ульяновск г.,Северный Венец ул,32,,»
 - ИНН организации = «7325000052\730301001»
 - Код ИМНС = «7303»
 - Код ОКАТО = «73401384000»
 Прочие константы означить произвольными, но правдоподобными значениями. Для выгрузки данных и формировании реестра воспользоваться командой «Подготовка сведений для ИМНС».
13. Сформировать отчет по работе. Отчет должен содержать:
 - постановку задачи;
 - печатную форму справок 1-НДФЛ для трех сотрудников, полученных в среде 1С:Предприятие;
 - реестр суммы НДФЛ сотрудников.
14. Ответить на контрольные вопросы.

1.7. Варианты заданий

Таблица 1.4

Список сотрудников бюджетной организации

| № | ФИО | Должность | Звание | Раз-ряд ЕТС | Число иждивенцев | Номера разовых доплат |
|----|-------------------------------|-------------|------------|-------------|------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1* | Цюра Дарья Валентиновна | Доцент (45) | СНС | 14 | 0 | 1,5,10 |
| 2* | Чистиков Сергей Александрович | Ст. преп. | СНС | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 3* | Шанов Андрей Геннадьевич | Доцент (40) | Доцент | 14 | 2 | 3,7,12 |
| 4 | Шаров Олег Геннадьевич | Ассистент | Без звания | 12 | 3 | 4,8,13 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|------|--------------------------------|-------------|------------|----|---|---------|
| 5 | Шафигуллин Ринат Илдусович | Ассистент | Без звания | 12 | 4 | 5,9,14 |
| 6 | Швыркунов Борис Федорович | Ст. преп. | СНС | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 7* | Шерстнев Владимир Петрович | Доцент (40) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 8* | Шикин Аркадий Семенович | Доцент (30) | СНС | 14 | 1 | 2,6,11 |
| 9* | Ширманов Николай Анатольевич | Доцент (40) | Доцент | 14 | 2 | 3,7,12 |
| 10 | Широков Алексей Анатольевич | Ст. преп. | Без звания | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 11 | Якупов Марат Ирфанович | Ст. преп. | Без звания | 13 | 4 | 5,9,14 |
| 12* | Антонов Иван Степанович | Ассистент | Без звания | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 13* | Балашов Олег Николаевич | Доцент (40) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 14* | Баранов Дмитрий Михайлович | Доцент (40) | Доцент | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 15* | Бортников Сергей Петрович | Доцент (50) | Доцент | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 16* | Обшивалкин Михаил Юрьевич | Доцент (40) | СНС | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 17* | Сергеев Владимир Александрович | Доцент (40) | СНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 18* | Хусаинов Альберт Шамилевич | Ст. преп. | Доцент | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 19 | Баграмян Вардан Агасович | Ст. преп. | СНС | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 20 | Богданов Радиан Дмитриевич | Ассистент | Без звания | 12 | 1 | 2,6,11 |
| 21* | Захаренко Галина Викторовна | Доцент (40) | СНС | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 22** | Исаевич Ирина Ивановна | Профессор | Доцент | 16 | 3 | 4,8,13 |
| 23* | Кангро Марина Николаевна | Доцент (40) | СНС | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 24* | Лапшов Александр Юрьевич | Ассистент | Без звания | 11 | 5 | 6,10,15 |
| 25* | Матвеев Валентин Алексеевич | Доцент (40) | СНС | 14 | 0 | 1,5,10 |
| 26* | Нецветаев Лев Николаевич | Доцент (50) | Доцент | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 27 | Самойлов Юрий Константинович | Ст. преп. | Без звания | 14 | 2 | 3,7,12 |
| 28* | Сидоров Владимир Алексеевич | Ст. преп. | Доцент | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 29* | Сидоров Николай Владимирович | Доцент (40) | Доцент | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 30 | Сидоровская Лариса Леонидовна | Ст. преп. | Без звания | 14 | 5 | 6,10,15 |
| 31** | Согникова Валентина Олеговна | Доцент (50) | Профессор | 14 | 0 | 1,5,10 |
| 32* | Тур Виталий Иванович | Доцент (40) | СНС | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 33 | Усова Валентина Петровна | Ст. преп. | СНС | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 34** | Фомина Валентина Федоровна | Профессор | Доцент | 17 | 3 | 4,8,13 |
| 35** | Шеломов Василий Петрович | Доцент(50) | Профессор | 13 | 4 | 5,9,14 |
| 36 | Бойко Елена Валериевна | Ст. преп. | Без звания | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 37* | Бузаева Мария Владимировна | Доцент (40) | Доцент | 14 | 0 | 1,5,10 |
| 38* | Гиматова Елена Султановна | Ст. преп. | Доцент | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 39* | Гончар Светлана Тихоновна | Доцент (40) | СНС | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 40** | Калюкова Евгения Николаевна | Профессор | Доцент | 17 | 3 | 4,8,13 |
| 41* | Кудрин Александр Николаевич | Доцент (40) | Доцент | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 42 | Куклев Валерий Александрович | Ассистент | СНС | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 43 | Тюгин Валерий Александрович | Ст. преп. | СНС | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 44* | Мхитарян Наринэ Мельсиковна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 45* | Петрова Людмила Васильевна | Доцент (50) | Доцент | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 46* | Письменко Валерий Терентьевич | Доцент (40) | Доцент | 14 | 3 | 4,8,13 |
| 47* | Савиных Владимир Витальевич | Доцент (30) | Доцент | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 48** | Садыкова Наиля Фаниловна | Профессор | СНС | 16 | 5 | 6,10,15 |
| 49** | Семенов Виктор Валерьевич | Доцент (40) | Профессор | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 50* | Тишин Валерий Григорьевич | Доцент (40) | СНС | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 51 | Фалова Оксана Евгеньевна | Ст. преп. | СНС | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 52* | Цветков Валерий Алексеевич | Доцент (40) | Доцент | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 53 | Чемаева Ольга Владимировна | Ассистент | МНС | 13 | 4 | 5,9,14 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|------|--------------------------------|-------------|------------|----|---|---------|
| 54 | Анкилов Андрей Владимирович | Ст. преп. | СНС | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 55 | Богомоллов Роман Анатольевич | Ассистент | МНС | 12 | 1 | 2,6,11 |
| 56 | Васильев Олег Алексеевич | Ст. преп. | Без звания | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 57** | Вельмисов Петр Александрович | Профессор | Профессор | 16 | 3 | 4,8,13 |
| 58 | Горячева Наталья Яковлевна | Ассистент | МНС | 11 | 4 | 5,9,14 |
| 59* | Киреев Сергей Владимирович | Доцент (40) | Доцент | 15 | 5 | 6,10,15 |
| 60** | Коноплева Ирина Викторовна | Профессор | Доцент | 17 | 0 | 1,5,10 |
| 61* | Кузнецов Александр Олегович | Доцент (40) | Доцент | 14 | 1 | 2,6,11 |
| 62 | Логинов Борис Владимирович | Ассистент | СНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 63 | Маценко Петр Константинович | Ст. преп. | СНС | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 64 | Молгачев Алексей Анатольевич | Ассистент | МНС | 12 | 4 | 5,9,14 |
| 65* | Павленко Галина Дмитриевна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 5 | 6,10,15 |
| 66* | Распутько Татьяна Борисовна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 67* | Решетников Юрий Андреевич | Ст. преп. | Доцент | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 68* | Ригер Татьяна Викторовна | Ст. преп. | Доцент | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 69 | Савинов Николай Васильевич | Доцент | СНС | 16 | 3 | 4,8,13 |
| 70 | Семенов Алексей Степанович | Ассистент | МНС | 12 | 4 | 5,9,14 |
| 71** | Сибирева Анна Рудольфовна | Профессор | СНС | 16 | 5 | 6,10,15 |
| 72* | Сокушева Марина Робертовна | Доцент (40) | СНС | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 73 | Суетина Наталья Львовна | Ассистент | Без звания | 12 | 1 | 2,6,11 |
| 74** | Арефьев Владимир Николаевич | Профессор | Доцент | 16 | 2 | 3,7,12 |
| 75* | Беляева Ирина Владимировна | Доцент(30) | СНС | 12 | 3 | 4,8,13 |
| 76* | Иванов Владимир Сидорович | Доцент (40) | СНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 77* | Куцоконь Николай Степанович | Доцент (40) | СНС | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 78* | Максимов Алексей Вячеславович | Доцент (40) | СНС | 14 | 0 | 1,5,10 |
| 79 | Маценко Татьяна Николаевна | Ст. преп. | СНС | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 80 | Негода Виктор Николаевич | Ст. преп. | СНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 81 | Ратанова Ольга Валентиновна | Ст. преп. | СНС | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 82* | Виноградов Александр Борисович | Доцент (40) | СНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 83 | Волин Леонид Иванович | Ассистент | МНС | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 84 | Горшков Олег Валентинович | Ассистент | СНС | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 85* | Докторов Александр Евгеньевич | Профессор | СНС | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 86 | Докторова Елена Анатольевна | Ассистент | МНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 87 | Ефимов Иван Петрович | Ст. преп. | СНС | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 88* | Киселев Сергей Константинович | Доцент (40) | СНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 89 | Новиков Александр Алексеевич | Ассистент | МНС | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 90 | Новикова Ирина Александровна | Ассистент | СНС | 12 | 0 | 1,5,10 |
| 91 | Пилюгина Татьяна Петровна | Ст. преп. | СНС | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 92 | Родионов Виктор Викторович | Ассистент | МНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 93 | Тиненков Владимир Андреевич | Ассистент | Без звания | 12 | 3 | 4,8,13 |
| 94* | Ринский Вячеслав Николаевич | Доцент (30) | СНС | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 95 | Шикина Виктория Евгеньевна | Ассистент | Без звания | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 96 | Шишкин Вадим Викторович | Ст. преп. | СНС | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 97 | Аристова Елена Валерьевна | Ст. преп. | МНС | 13 | 1 | 2,6,11 |
| 98 | Асафова Галина Константиновна | Ассистент | Без звания | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 99* | Березина Нина Михайловна | Профессор | СНС | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 100 | Бухарова Галина Петровна | Ассистент | Без звания | 12 | 4 | 5,9,14 |
| 101* | Галкина Ольга Валентиновна | Доцент (30) | СНС | 12 | 5 | 6,10,15 |
| 102* | Гусева Оксана Геннадьевна | Доцент (50) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |

Окончание табл.1.4

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|------|-------------------------------|-------------|------------|----|---|---------|
| 103* | Доловова Наталья Николаевна | Доцент (40) | СНС | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 104* | Корух Людмила Владимировна | Доцент (40) | СНС | 14 | 3 | 4,8,13 |
| 105* | Кузьмина Елена Валерьевна | Доцент (40) | Доцент | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 106* | Кытманова Ольга Аркадьевна | Доцент (40) | Доцент | 14 | 5 | 6,10,15 |
| 107 | Лебедева Виктория Викторовна | Доцент (40) | СНС | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 108* | Матросова Татьяна Ахметовна | Профессор | СНС | 17 | 1 | 2,6,11 |
| 109* | Мирошникова Антонина Ивановна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 110* | Мурасова Алсу Раисовна | Доцент (50) | Профессор | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 111* | Сельцева Надежда Николаевна | Доцент (40) | Доцент | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 112* | Петрова Лариса Михайловна | Ст. преп. | Доцент | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 113* | Пилюгина Ольга Петровна | Профессор | Доцент | 16 | 0 | 1,5,10 |
| 114* | Пятышина Тамара Георгиевна | Доцент (40) | СНС | 14 | 1 | 2,6,11 |
| 115* | Романова Оксана Александровна | Профессор | Профессор | 13 | 2 | 3,7,12 |
| 116* | Сергеева Лидия Владимировна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 117 | Ситникова Ольга Александровна | Ст. преп. | Без звания | 13 | 4 | 5,9,14 |
| 118* | Степанова Ольга Борисовна | Доцент (50) | Доцент | 14 | 5 | 6,10,15 |
| 119* | Тимофеева Татьяна Ивановна | Доцент (50) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 120* | Трубникова Наталья Валерьевна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 1 | 2,6,11 |
| 121 | Черепанова Наиля Рифатовна | Ассистент | МНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 122* | Вязьмитинов Михаил Николаевич | Доцент (40) | СНС | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 123* | Вязьмитинова Ирина Петровна | Доцент (40) | МНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 124* | Камалова Резеда Шагидиновна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 5 | 6,10,15 |
| 125* | Кузнецов Владимир Николаевич | Доцент (50) | Доцент | 15 | 0 | 1,5,10 |
| 126* | Магомедов Арбахан Курбанович | Профессор | Доцент | 16 | 1 | 2,6,11 |
| 127* | Осипов Сергей Викторович | Доцент (40) | СНС | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 128* | Перчун Андрей Алексеевич | Доцент (50) | СНС | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 129* | Петухова Татьяна Владимировна | Доцент (50) | Доцент | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 130* | Царева Галина Вениаминовна | Доцент (40) | Доцент | 15 | 5 | 6,10,15 |
| 131* | Градова Лидия Александровна | Профессор | СНС | 17 | 0 | 1,5,10 |
| 132* | Кокорин Валерий Николаевич | Ст. преп. | Доцент | 14 | 1 | 2,6,11 |
| 133* | Кузьмин Александр Васильевич | Доцент (50) | Профессор | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 134* | Мищенко Ольга Владимировна | Профессор | СНС | 16 | 3 | 4,8,13 |
| 135* | Талочеров Владимир Николаевич | Доцент (40) | Доцент | 15 | 4 | 5,9,14 |
| 136* | Титов Юрий Алексеевич | Доцент (50) | Профессор | 14 | 5 | 6,10,15 |
| 137* | Фасхутдинов Рафик Рашидович | Ст. преп. | Доцент | 13 | 0 | 1,5,10 |
| 138* | Федорова Лилия Владимировна | Доцент (40) | Доцент | 14 | 1 | 2,6,11 |
| 139 | Григорьев Виктор Валерьевич | Ассистент | МНС | 12 | 2 | 3,7,12 |
| 140 | Антропов Иван Семенович | Ст. преп. | СНС | 13 | 3 | 4,8,13 |
| 141* | Анучин Иван Александрович | Доцент (35) | СНС | 14 | 4 | 5,9,14 |
| 142 | Анчикова Надежда Ивановна | Ст. преп. | Без звания | 13 | 5 | 6,10,15 |
| 143 | Анюхин Николай Иванович | Профессор | СНС | 17 | 0 | 1,5,10 |
| 144* | Арефьев Николай Борисович | Профессор | СНС | 17 | 1 | 2,6,11 |
| 145* | Арискин Юрий Геннадьевич | Доцент (30) | СНС | 15 | 2 | 3,7,12 |
| 146* | Ариткин Иван Петрович | Доцент (30) | СНС | 15 | 3 | 4,8,13 |
| 147* | Штурмина Ольга Сергеевна | Ст. преп. | Доцент | 13 | 4 | 5,9,14 |
| 148* | Арутюнова Любовь Максимовна | Доцент (40) | Профессор | 15 | 5 | 6,10,15 |

Замечание 1. Порядковым номером с одной звездочкой обозначен сотрудник, имеющий степень кандидата технических наук, порядковым

номером с двумя звездочками обозначен сотрудник, имеющий степень доктора технических наук, порядковым номером без звездочки обозначен сотрудник, не имеющий ученой степени.

Замечание 2. Наличие скобок в колонке 3 с указанием числа после названия должности указывает на процент от оклада должностной надбавки для должности «доцент», полагающейся сотруднику.

Замечание 3. Каждому сотруднику, имеющему ученую степень, полагается доплата за степень: за степень кандидата размер доплаты составляет $3 \cdot \text{ММОТ}$ (правило расчета – «процентом от ММОТ», где ММОТ – минимальный размер оплаты труда). Значение ММОТ, равное 300 руб., ввести с помощью соответствующей константы (см. список констант).

Таблица 1.5.

Список должностных надбавок сотрудников

| Должность | Название надбавки | Правило расчета |
|-----------------------|---------------------------------|---|
| Ассистент | Надбавка ассистента | 20% от оклада |
| Старший преподаватель | Надбавка старшего преподавателя | 30% от оклада |
| Доцент | Надбавка доцента | **% от оклада (** - см. в скобках в названии должности) |
| Профессор | Надбавка профессора | 50% от оклада |

Таблица 1.6.

Таблица доплат за звание

| Звание | Название доплаты | Правило расчета |
|---------------------------|--------------------|-----------------|
| Младший научный сотрудник | Доплата МНС | 20% от РБ* |
| Старший научный сотрудник | Доплата СНС | 30% от РБ |
| Доцент | Доплата доцента | 40% от РБ |
| Профессор | Доплата профессора | 50% от РБ |

*РБ — расчетная база — включает оклад и все должностные надбавки и доплаты за степень.

Список разовых видов расчета

| № | Название вида расчета | Правило расчета | Расчетная база |
|----|---|-----------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доплата за работу на ЭВМ | 10% от РБ | Оклад |
| 2 | Доплата за напряженность | 12% от РБ | Оклад + доплата за степень |
| 3 | Доплата за соблюдение ТБ | 10% от РБ | Оклад |
| 4 | Доплата за секретность при работе с документами | 20% от РБ | Оклад + доплата за звание |
| 5 | Доплата за ненормированный рабочий день | 500 руб. | |
| 6 | За литературу | 0.5*ММОТ | ММОТ |
| 7 | Возмещение вреда за увечье | 20 % от РБ | Оклад + должностные надбавки |
| 8 | Доплата персональная АУП | ММОТ | ММОТ |
| 9 | Доплата за работу инженером ГО | 30% от РБ | Оклад |
| 10 | Ритуальное пособие | 2 000 руб. | |
| 11 | Доплата за консультации | 1 000 руб. | |
| 12 | Материальная помощь | 5 000 руб. | |
| 13 | Доплата за интенсивность | 500% от РБ | Оклад + должностные надбавки |
| 14 | Материальная помощь, не облагаемая налогом | 2 000 руб. | |
| 15 | Оплата по договору | 10 000 руб. | |

Таблица 1.8.

Таблица вариантов задания

| № варианта | Порядковый № сотрудника |
|------------|-------------------------|
| 1 | 2 |
| 1 | 1 2 3 |
| 2 | 4 5 6 |
| 3 | 7 8 9 |
| 4 | 10 11 12 |
| 5 | 13 14 15 |
| 6 | 16 17 18 |
| 7 | 19 20 21 |
| 8 | 22 23 24 |
| 9 | 25 26 27 |
| 10 | 28 29 30 |
| 11 | 31 32 33 |
| 12 | 34 35 36 |
| 13 | 37 38 39 |
| 14 | 40 41 42 |
| 15 | 43 44 45 |
| 16 | 46 47 48 |
| 17 | 49 50 51 |
| 18 | 52 53 54 |
| 19 | 55 56 57 |
| 20 | 58 59 60 |
| 21 | 61 62 63 |
| 22 | 64 65 66 |
| 23 | 67 68 69 |
| 24 | 70 71 72 |
| 25 | 73 74 75 |
| 26 | 76 77 78 |
| 27 | 79 80 81 |
| 28 | 81 82 83 |
| 29 | 84 85 86 |
| 30 | 87 88 89 |
| 31 | 90 91 92 |
| 32 | 93 94 95 |
| 33 | 96 97 98 |
| 34 | 99 100 101 |
| 35 | 102 103 104 |
| 36 | 105 106 107 |
| 37 | 108 109 110 |
| 38 | 111 112 113 |
| 39 | 114 115 116 |

Окончание табл. 1.8.

| 1 | 2 |
|----|-------------|
| 40 | 117 118 119 |
| 41 | 120 121 122 |
| 42 | 123 124 125 |
| 43 | 126 127 128 |
| 44 | 129 130 131 |
| 45 | 132 133 134 |
| 46 | 135 136 137 |
| 47 | 138 139 140 |
| 48 | 141 142 143 |
| 49 | 144 145 146 |
| 50 | 147 148 1 |

1.8. Контрольные вопросы

1. Каковы основные стандартные налоговые вычеты?
2. Каковы основные имущественные налоговые вычеты?
3. Каковы основные профессиональные налоговые вычеты?
4. Каковы основные социальные налоговые вычеты?
5. Каковы налоговые ставки НДФЛ (источник — ст. 224 НК) ?
6. Назовите список доходов, не подлежащих налогообложению (источник — ст. 217 НК).
7. Назовите список доходов с льготным налогообложением (источник — п.28 ст. 217 НК)
8. Каков порядок и срок уплаты НДФЛ налоговым агентом (источник — ст. 225, ст. 226 НК).
9. Каковы особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды (источник — ст. 212 НК).
10. Кто является налогоплательщиком НДФЛ в России?

Глава 2. Единый социальный налог. Формирование налоговых справок для ПФР

2.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговый период

В соответствии с главой 24 НК РФ с 1 января 2001 года уплата страховых взносов во внебюджетные фонды заменяется уплатой единого социального налога, зачисляемого в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ (ПНФ), Фонд социального страхования (ФСС) и фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Единый социальный налог (ЕСН) предназначен для мобилизации средств в целях реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь.

Налогоплательщиками ЕСН признаются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты. В целях уплаты ЕСН члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

Объект налогообложения ЕСН зависит от категории налогоплательщика и представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1

| Категория налогоплательщиков | Объект налогообложения | Налоговая база |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты физическим лицам | Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц | Определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц |
| Физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями | Выплаты и иные вознаграждения по договорам, предметом которых является выполнение работ, | Определяется как сумма выплат и иных вознаграждений за налоговый период в пользу физических лиц |

Окончание табл. 2.1

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|---|
| | оказание услуг, выплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц | |
| Индивидуальные предприниматели, адвокаты | Доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением | Определяется как сумма доходов, полученных такими налогоплательщиками за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, за вычетом расходов, связанных с их извлечением |

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

Для налогоплательщиков – членов крестьянского (фермерского) хозяйства из дохода исключаются фактически произведенные указанным хозяйством расходы, связанные с развитием крестьянского (фермерского) хозяйства.

Выплаты и вознаграждения не признаются объектом налогообложения, если:

- у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- у налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Налоговая база ЕСН зависит от категории налогоплательщика и представлена в таблице 2.1.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в статье 238 НК), вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Налогоплательщики определяют налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в ст. 238 НК), вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов). При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами по ЕСН являются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

2.2. Налоговые льготы

От уплаты ЕСН освобождаются следующие категории налогоплательщиков:

1) организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 рублей на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы;

2) следующие категории налогоплательщиков-работодателей – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 000 рублей 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 процентов, 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 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов;

- 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.

3) российские фонды поддержки образования и науки – с сумм выплат гражданам Российской Федерации в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставляемых учителям, преподавателям, школьникам, студентам и (или) аспирантам государственных и (или) муниципальных образовательных учреждений.

2.3. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

Не подлежат налогообложению:

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

2) все виды компенсационных выплат, связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;
- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;
- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

4) выплаты в денежной и натуральной формах, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты в денежной и натуральной формах производятся не чаще одного раза в три месяца и не превышают 10 000 рублей в год;

5) выплаты в натуральной форме товарами собственного производства – сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей – в размере до 1 000 рублей (включительно) в расчете на одно физическое лицо – работника за календарный месяц;

б) выплаты работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов, не превышающие 2 000 рублей 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.

2.4. Ставки налога

Налоговые ставки по ЕСН установлены в дифференцированной форме (т. е. используется регрессивная шкала ставок в зависимости от величины дохода физических лиц).

Для налогоплательщиков, за исключением налогоплательщиков, выступающих в качестве работодателей – сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, с 2005 года применяются следующие ставки:

Таблица 2.2.

| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования Российской Федерации | Фонды обязательного медицинского страхования | | Итого |
|---|--|---|---|---|---|
| | | | Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| До 280 000 рублей | 20,0 процента | 3,2 процента | 0,8 процента | 2,0 процента | 26,0% процента |
| От 280 001 рубля до 600 000 рублей | 56 000 рублей + 7,9 процента с суммы, превышающей 280 000 рублей | 8 960 рублей + 1,1 процента с суммы, превышающей 280 000 рублей | 2 240 рублей + 0,5 процента с суммы, превышающей 280 000 рублей | 5 600 рублей + 0,5 процента с суммы, превышающей 280 000 рублей | 72 800 рублей + 10,0 процента с суммы, превышающей 280 000 рублей |

Окончание табл. 2.2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------------|---|------------------|-----------------|-----------------|---|
| Свыше 600 000 рублей | 81 280 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600 000 рублей | 12 480 рублей | 3 840 рублей | 7 200 рублей | 104 800 рублей + 2,0 процента с суммы, превышаю- щей 600 000 рублей |

Замечание. Ставки для прочих налогоплательщиков – см. ст. 241 НК. С 2005 года отменены условия для применения налогоплательщиками регрессивных ставок налога. Следовательно, на регрессивную шкалу ставок с 2005 года в обязательном порядке переходят все организации, независимо от размера доходов сотрудников в течение налогового периода и численности работников на предприятии.

2.5. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога налогоплательщиками-работодателями

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет). При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период.

В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по налогу, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных – для налогоплательщиков – физических лиц) с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежеме-

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

По итогам отчетного периода налогоплательщики исчисляют разницу между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода, и суммой уплаченных за тот же период ежемесячных авансовых платежей.

В случае, если в отчетном (налоговом) периоде сумма примененного налогового вычета превышает сумму фактически уплаченного страхового взноса за тот же период, такая разница признается занижением суммы налога, подлежащего уплате, с 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который уплачены авансовые платежи по налогу.

Данные о суммах исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей, данные о сумме налогового вычета, которым воспользовался налогоплательщик, а также о суммах фактически уплаченных страховых взносов за тот же период налогоплательщик отражает в расчете, представляемом не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, в налоговый орган по форме, утвержденной Министерством РФ по налогам и сборам.

Разница между суммой налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, и суммами налога, уплаченными в течение налогового периода, 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 случае, если по итогам налогового периода сумма фактически уплаченных за этот период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование) превышает сумму примененного налогового вычета по налогу, сумма такого превышения признается излишне уплаченным налогом и подлежит возврату налогоплательщику.

Налогоплательщики представляют налоговую декларацию по налогу по форме, утвержденной Министерством РФ по налогам и сборам, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа или иным документом, подтверждающим предоставление декларации в налоговый орган, налогоплательщик не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Органы Пенсионного фонда РФ представляют в налоговые органы информацию о доходах физических лиц из индивидуальных лицевых счетов, открытых для ведения индивидуального (персонифицированного) учета.

2.6. Расчет ЕСН в среде «1С: Предприятие 7.7»

Программа «1С: Предприятие 7.7» (комплексная конфигурация) обеспечивает расчет ЕСН на основании данных расчета заработной платы и формирование данных о страховых взносах, необходимых для представления в отде-

ление ПФР. Сведения о стаже работников, имеющих право на льготное пенсионное обеспечение, а также сведения о стаже работников, находившихся в отпусках по уходу за детьми, требуют отдельной проверки и корректировки. Поэтому организации, ведущие расчет заработной платы в системе «1С: Предприятие 7.7», как правило, после формирования файла выгрузки сведений о застрахованных лицах для дополнительной проверки их корректности и возможной корректировки используют специализированную программу «Подготовка данных Персонифицированного учета» (ПДПУ). Программа «1С: Предприятие 7.7» формирует файл выгрузки данных о суммах рассчитанного ЕСН в формате, читаемом программой ПДПУ.

Перед выполнением расчетов ЕСН необходимо выполнить настройку на расчет. Настройка включает следующие пункты:

- настройка видов расчетов. Виды расчета, не включаемые в налоговую базу (см. п.2.3. данной главы), исключаются из расчета ЕСН настройкой реквизита «Тип дохода для ЕСН» в форме элемента справочника «Виды расчетов»;
- настройка свойств сотрудников. Данная настройка осуществляется документом «Сведения для расчета ЕСН». Основание для настройки – см. п. 2.2. данной главы.

Расчет ЕСН состоит в последовательном выполнении следующих команд:

- формирование записей в журнале «Налоги ФОТ» за отчетный период осуществляется с помощью документа «Начисление налогов»;
- расчет этих записей осуществляется с помощью команды «Расчет авансовых платежей ЕСН»;
- формирование файла выгрузки результатов расчета за весь налоговый период, а также формирование сводной отчетности по ЕСН осуществляется командой «Подготовка сведений для ПФР».

2.7. Краткое описание программы «Подготовка данных Персонифицированного учета»

Программа «Подготовка данных Персонифицированного учета» предназначена для ввода и формирования в выходные текстовые файлы для передачи в ПФР, следующих данных:

- анкет Застрахованного лица (форма АДВ-1);
- заявлений об обмене Страхового свидетельства (форма АДВ-2);
- заявлений о выдаче дубликата Страхового свидетельства (форма АДВ-3);
- индивидуальных сведений о Стаже и Заработке Застрахованного лица (формы СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2);
- запросов выписки из Лицевого счета Застрахованного лица (форма СЗВ-2, б).

Программа также поддерживает загрузку текстовых файлов, содержащих данные сведения в форматах выгрузки данных из задачи «1С:Предприятие 7.7.».

2.8. Порядок выполнения лабораторной работы

Выполнение работы состоит из следующих пунктов:

1. Начисление страховых взносов в ПФР на обязательное пенсионное страхование для заданных 3-х работников, зарплата которых рассчитана в среде 1С:Предприятие 7.7, за период с января по декабрь текущего года. Для этого необходимо:

- выполнить настройку видов расчетов для расчета ЕСН;
- выполнить настройку свойств сотрудников на расчет ЕСН;
- установить текущий период расчета январь текущего года;
- с помощью документа «Начисление налогов» среды 1С:Предприятие в журнал расчета ЕСН ввести записи по расчету всех компонент ЕСН;
- выполнить расчет записей по ЕСН с помощью команды «Расчет авансовых платежей ЕСН»;
- повторить вышеизложенные пункты для остальных месяцев текущего года.

2. Подготовка пачек сведений для передачи данных в ПФР и формирование файла выгрузки. Для этого необходимо выполнить следующие действия:

- Уточнить паспортные данные сотрудников. Начиная с отчета за 2002 год, в состав передаваемых в ПФР данных включен так называемый «адрес для информирования». В качестве этого адреса используется адрес места жительства (см. закладку «Кадры» формы редактирования данных сотрудника) работника, если он указан и отличается от адреса по регистрации. Если оба адреса совпадают, адрес места жительства можно не указывать, будет использован адрес по регистрации. Все адреса следует вводить с использованием классификатора адресов KLADR, распространяемого налоговыми инспекциями.
- Для выгрузки данных воспользоваться командой «Подготовка сведений для отделения ПФР»:
 - по всем работникам, за которых уплачивались страховые взносы и которые имеют страховые номера, присвоенные ПФР, необходимо подать сведения по формам СЗВ-4;
 - пачки форм СЗВ-4-1 (СЗВ-4-2) можно сформировать автоматически (кнопка *Заполнить*, тип сведений – *ИСХД*). При автоматическом формировании пачек данные работников распреде-

ляются по пачкам СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2 автоматически согласно требованиям инструкции, утвержденной ПФР;

- с помощью команды «В файл», указав каталог выгрузки, сформировать файл выгрузки.

3. Загрузка файла данных в программу «Подготовка данных Персонализированного учета». Для выполнения этапа необходимо выполнить следующие действия:

Настройка информационных баз

При первоначальном запуске программы, необходимо настроить информационные базы, с которыми Вы будете работать. В понятие настройки информационных баз входит:

- определение местоположения Вашей базы данных;
- определение Вашего Региона;
- определение Вашего Района.

Как только Вы первый раз запустили программу, Вам будет выдано сообщение:

«Внимание! Произведите первичную Настройку доступа к Информационным базам». В открывшемся окне [Выбор Информационной базы], нажмите кнопку [Добавить]. Появится окно формы для добавления новой Информационной базы .

Вначале определяетесь с местоположением Вашей Базы данных. Для этого необходимо нажать на кнопку [Обзор] и выбрать каталог, в котором расположена программа, например,\IPFR\Db. Если директория DB отсутствует, то выбрать\IPFR. Далее необходимо определиться с Вашим Регионом и Районом. Для этого с помощью кнопки ВЫБОРА (справа) поочередно из открывшегося справочника сначала выбрать наименование нужного Региона (Ульяновская область), затем наименование нужного района (например, Ленинский). В поле «Описание» Вы можете внести любое описание, которое сочтете

нужным или же не вносить ничего. В последнем случае, программа сама заполнит описание названием выбранного вами Региона и Района.

После того, как Вы внесли необходимые реквизиты в форму Регистрации Информационной базы, нажмите кнопку [Сохранить] или клавишу [Enter].

Теперь необходимо выбрать Информационную базу. Для этого достаточно установить маркер на выбранной базе и подтвердить свой выбор соответствующей кнопкой [Выбор] или клавишей [Enter].

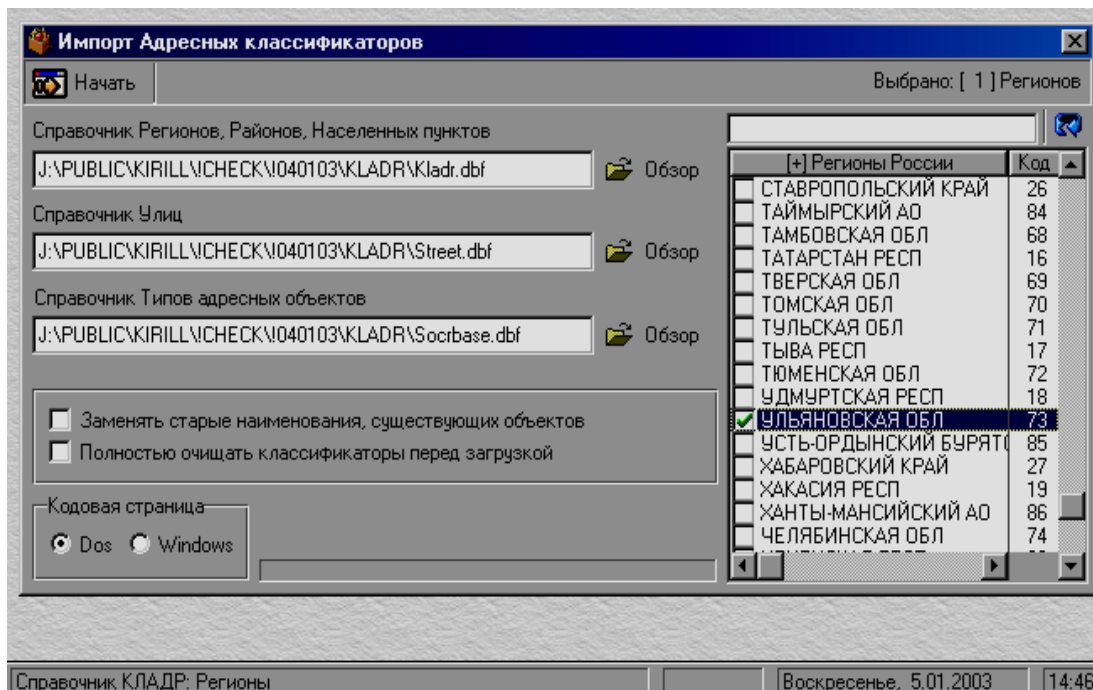
Впрочем, доступ к выбору Информационной базы, можно получить непосредственно в программе, закрыв предварительно все рабочие окна программы.

Если появилась необходимость в настройке доступа к информационным базам в процессе неоднократного использования программы, то это можно сделать через пункт меню НАСТРОЙКА -> ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАЗЫ далее все как описано выше – при первоначальном запуске программы.

Подключение справочников адреса КЛАДР

Запустить программу «СЕРВИСНЫЕ ФУНКЦИИ». Используя команды программы, необходимо поочередно указать директории установки справочников:

- СПРАВОЧНИК РЕГИОНОВ, РАЙОНОВ, НАСЕЛЕННЫХ ПУНКТОВ;
- СПРАВОЧНИК УЛИЦ;
- СПРАВОЧНИК ТИПОВ АДРЕСНЫХ ОБЪЕКТОВ.



Для начала процесса импорта необходимо выбрать один или несколько регионов, для этого необходимо установить маркер на выбранный регион и сделать пометку (слева квадратик). Нажать кнопку НАЧАТЬ.

После завершения импорта справочников выйти из программы (закреть окно).

Загрузка информационных файлов

Запустить программу «Подготовки данных Персонализированного учета». В режиме **ФАЙЛ** реализована возможность:

- загрузки файлов;
- выгрузки файлов;
- открытия файла;
- просмотра выгруженных пачек;
- выбора и настройки принтера.

В режиме **ЗАГРУЗИТЬ** можно подгрузить существующие файлы с анкетными данными и индивидуальными сведениями в форматах выгрузки из 1С.

Для этого необходимо с помощью кнопки **ФАЙЛЫ ОТКРЫТЬ** открыть файлы, поочередно установить маркер на файл, который необходимо подгрузить и нажать кнопку **ЗАГРУЗИТЬ**. В этом режиме имеется функция **НАСТРОЙКА**, в которой должна быть включена кнопка **РАБОТОДАТЕЛЬ**.


4. Ввод данных нового работника непосредственно в среде программы ««Подготовка данных Персонализированного учета». Для этого в списке сотрудников (см. глава 1) выбрать нового сотрудника, непосредственно следующего за сотрудниками, указанными в задании.

Новые формы СЗВ-4 можно добавить разными способами:

а) выбором конкретного застрахованного лица и *щелчком правой кнопки мыши* в правой части окна «Индивидуальные сведения» – пункт «Добавить» . Откроется окно для ввода отчетного периода, категории плательщика, типа сведений, вида корректировки, суммы начисленных страховых взносов, даты заполнения, а также для того, чтобы снять/поставить отметку о передаче данной формы в Пенсионный фонд.

Для ввода *Отчетного периода* и *Категории Плательщика* вам будет предложена кнопка для вызова соответствующих Справочников, для изменения *Типа сведений* и *Вида корректировки* – соответствующие открывающиеся Списки, а для изменения *Даты заполнения* – кнопка вызова Календаря;

б) с помощью шаблона ввода форм Индивидуальных сведений. Предварительно необходимо создать нужный шаблон в пункте меню «Сервис» -> «Шаблоны ввода» -> «Форм Индивидуальных сведений»

После этого необходимо нажать кнопку  на окне «Индивидуальные сведения» и выбрать из списка нужный шаблон ввода.

После того как шаблон ввода заполнен, Вы можете приступить к добавлению форм СЗВ (кнопка [Добавить по шаблону]). После добавления формы СЗВ, Вы можете приступить к заполнению таблиц начислений и стажа.

Флаг [Фильтр] позволяет Вам отображать в Списке «Формы СЗВ» формы конкретного отчетного периода. Это достаточно удобно при наличии большого количества форм СЗВ.

Ввод начислений

Итак, как уже было упомянуто выше, ввод начислений возможен только при наличии формы СЗВ. Если форма СЗВ уже существует, то доступными будут и клавиши доступа к таблицам начислений и стажа. При нажатии кнопки [F6-Начисления] или клавиши [F6] или при нажатии правой кнопки мыши, через выбор соответствующего пункта меню, открывается окно для ввода начислений.

Существует небольшое различие в окнах начислений разных типов форм. В окне для ввода начислений по форме СЗВ-1 присутствуют строки, в которых отображаются взносы в ПФР, начисленные Работодателем и Застрахованным лицом, а также кнопка-переключатель, которая разрешает или запрещает корректировку взносов в ПФР. В окне для ввода начислений по форме СЗВ-3, такие поля отсутствуют, т. к. расчет взносов производится по совершенной другой методологии. Т. е. для форм СЗВ-3 вначале Вы должны внести все записи о начислениях, а уже потом приступить к расчету взносов в Пенсионный фонд. Для контроля введенного значения начисления обращайтесь внимание на итоговую сумму, которая отражает реально принятые данные.

Ввод стажа работы

Ввод стажа возможен только при наличии формы СЗВ. Если форма СЗВ уже существует, то доступной будет и клавиша доступа к таблице стажа. При нажатии кнопки [F7-Стаж] или клавиши [F7], или при нажатии на правую кнопку мыши, через выбор соответствующего пункта меню, отрывается окно для формы СЗВ-4.

Для ввода новых записей можно использовать два режима:

- ввод всех данных по стажу «вручную», т. е. все поля в форме ввода необходимо заносить самим;
- ввод данных о стаже, используя соответствующий шаблон.

Ввод данных по шаблону более предпочтителен при наличии большого количества однотипных записей о Стаже у большого количества Застрахованных лиц. Причем, самих шаблонов может быть сколь угодно много и на все случаи жизни.

Примечание: Все описанное, целиком и полностью относится и к режиму ввода данных, используя шаблон и для дополнительных записей о льготном Стаже.

Расчет сумм налогооблагаемого дохода с начала года и взносов в ПФР

Для правильного расчета взноса в ПФР необходимо было знать сумму Налогооблагаемого заработка, дохода с начала года, а также право Работодателя на использование регрессивной шкалы расчета.

Существует возможность ручного ввода сумм начисленных страховых взносов на страховую и накопительную части (сразу при добавлении формы СЗВ-4 конкретному застрахованному лицу), *Расчет взносов* используется,



если только не нажата кнопка  в верхней части окна «Индивидуальные сведения» или в окне формы и заполнена таблица Начислений за **** год.

После того как Вы внесли все данные по Застрахованным лицам, в первую очередь это касается начислений, можно приступать к расчету налогооблагаемого заработка, дохода с начала года и к расчету сумм взносов в Пенсионный фонд. Нажмите на кнопку [Расчет]. Поставьте соответствующие отметки для расчета: либо Вы будете рассчитывать сумму дохода с начала года, либо взнос в ПФР, либо и то и другое одновременно. Расчет можно производить как для всех записей, так и для отмеченных. Расчет так же возможен и для текущей записи. В данном окне Вы также можете увидеть, какая шкала (максимальная или регрессивная) используется для расчета взносов в Пенсионный фонд. Используйте кнопку [Просмотр Налоговой базы для исчисления ЕСН] для просмотра рассчитанной Вами налоговой базы по «условию № 2», либо можете вновь вызвать соответствующую функцию расчета «условия № 2».

Перерасчет Вы можете производить как по какой-либо конкретной Категории застрахованного лица, так и по всем имеющимся у работодателя Категориям.

По результатам выполненной работы необходимо сформировать отчет. Отчет должен содержать:

- постановку задачи;
- описание порядка выполнения работы;
- сводную отчетность по сумма ЕСН за налоговый период, полученную в среде команды «Подготовка сведений для отделения ПФР»;
- письменно ответить на контрольные вопросы главы.

2.9. Контрольные вопросы

1. Кто является плательщиком ЕСН?

2. Какие доходы являются объектом налогообложения?
3. Какие виды доходов включены в состав налоговой базы ЕСН?
4. Какие виды доходов не включены в состав налоговой базы ЕСН?
5. Какие виды организаций освобождаются от уплаты ЕСН?
6. Каков порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога налогоплательщиками – работодателями?

Глава 3. Налоговый учет основных средств и нематериальных активов

3.1. Понятие амортизируемого имущества для целей налогообложения

Понятие амортизируемого имущества для целей налогообложения (ст. 256 НК) отличается от аналогичного понятия в бухучете.

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности при соблюдении следующих условий:

- нахождение у налогоплательщика на праве собственности;
- использование для извлечения дохода;
- срок полезного использования более 12 месяцев;
- стоимость более 10 000 руб. (в бухгалтерском учете нижняя граница стоимости ОС и НМА принимается решению предприятия).

Имущество, которое используется меньше 1 года, либо первоначальная стоимость которого меньше 10 000 руб., включаются в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода имущества в эксплуатацию (ст. 254 НК).

Пример. ОС стоимостью 16 800 руб. после приобретения списано на расходы на продажу.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма |
|--------|--------|--------|
| 08.4 | 60 | 14 000 |
| 19 | 60 | 2 800 |
| 01 | 08.4 | 14 000 |
| 60 | 51 | 16 800 |
| 68 | 19 | 2 800 |
| 20(26) | 01 | 14 000 |

По налоговому учету: ОС принят в состав амортизируемого имущества, т. к. его первоначальная стоимость больше 10 000 руб.

Возможна обратная ситуация.

Не относится к амортизируемому имуществу по налоговому учету:

- земля и иные объекты природопользования (по бухгалтерскому учету – аналогично);
- МПЗ, товары, ценные бумаги (по бухгалтерскому учету – аналогично);

- имущество бюджетных организаций, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности (по бухгалтерскому учету – аналогично);
- имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования (по бухгалтерскому учету – аналогично);
- имущество, переданное (полученное) по договорам в безвозмездное пользование;
- Имущество, находящееся на консервации продолжительностью более 3 месяцев (по бухгалтерскому учету – аналогично);
- имущество, находящееся на реконструкции дольше 12 месяцев (по бухгалтерскому учету – аналогично).

Замечание 1. В бухучете имущество, переданное (полученное) по договорам в безвозмездное пользование, оценивается по рыночной стоимости, и при учете относят на доходы будущих периодов с последующим равномерным включением в доходы по мере начисления амортизации.

Пример. В ноябре 2005 года организация безвозмездно получила ОС, рыночная цена которого составляет 30 000 руб.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|-------------------|-------------------------------------|
| 08.4 | 98.2 | 30 000 | Поступление |
| 01 | 08.4 | 30 000 | Ввод в эксплуатацию |
| 20 | 02 | Сумма амортизации | Начислена амортизация |
| 98.2 | 91.1 | 30 000 | Учет ОС как внереализационный доход |

В налоговом учете согласно п. 8 ст. 250 НК такое имущество признается внереализационным доходом одновременно – в момент подписания акта приема-передачи такого имущества. Следовательно, по налоговому учету такое имущество не амортизируется.

Замечание 2. При заполнении налоговой декларации по налогу на прибыль стоимость безвозмездно полученного имущества отражается как внереализационные доходы.

Замечание 3. Стоимость имущества, приобретенного (созданного) с использованием бюджетных средств целевого финансирования, не учитываются налогоплательщиками как доходы, подлежащие обложению налогом на прибыль. Амортизация по таким объектам в целях налогового учета не начисляет-

ся. Для получения возможности признания поступлений целевыми и не включать их в состав доходов по налоговому учету, необходимо, чтобы имущество входило в специальный список, оговоренный НК. При этом организации, получившие средства целевого финансирования, обязаны вести отдельный учет доходов и расходов, полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования. При отсутствии такого учета у организации, получившей средства целевого финансирования, указанные средства рассматриваются как подлежащие налогообложению с даты их получения.

Налогоплательщики, получившие целевые средства, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утвержденной МНС РФ (п. 14 ст. 250 НК). Эта форма входит в состав налоговой декларации по налогу на прибыль.

Замечание 4. Стоимость ОС и НМА, переданных организации в качестве вклада в уставный капитал, доходом по налоговому учету не признается. Такое имущество признается амортизируемым с первоначальной стоимостью, определенной денежной оценкой, согласованной учредителями организации.

3.2. Налоговая оценка стоимости амортизируемого имущества

Амортизированное имущество для целей налогового учета оценивается по первоначальной, восстановительной, остаточной стоимости (по бухгалтерскому учету – аналогично).

Приобретенные за плату ОС и НМА учитываются по первоначальной стоимости. В отличие от бухгалтерского учета, в состав первоначальной стоимости ОС по налоговому учету не включается:

- Сумма процентов, уплаченных за кредит, взятых на покупку ОС.

Пример. 8 января 2005 г. организация получила кредит в банке для покупки ОС в сумме 700 000 руб. под 25% годовых сроком на 1 год.

При учете ОС в бухгалтерском учете в первоначальную стоимость ОС будут включены расходы по процентам за кредит.

В целях налогового учета расходы по процентам включаются в состав внереализационных расходов организации и, следовательно, в состав первоначальной стоимости для налогового учета не включаются.

- Суммовая разница, возникшая при покупке ОС в иностранной валюте из-за разницы в курсах валюты на момент покупки и момент оплаты. По бухгалтерскому учету эта разница включается в состав первоначальной стоимости ОС. По налоговому учету эта разница включается в состав внереализационных доходов (расходов) организации за период.

Пример. Организация приобрела 2 марта 2005 г. ОС (курс у. е. на дату = 30.94 руб.), стоимость которого составила 6 000 у. е., в т.ч. НДС – 1 000 у.е. Оплата по договору производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты. Оплата произведена 26 марта 2005 г (курс у. е. на дату = 31.15 руб.).

Первоначальная стоимость ОС на дату поступления:

$5\ 000 * 30.94 = 154\ 700$ руб.

Стоимость ОС на дату платежа = $5\ 000 * 31.15 = 155\ 750$ руб.

Отрицательная суммовая разница, подлежащая включению в состав вне-реализационных расходов, $155\ 750 - 154\ 700 = 1050$ руб.

Следовательно, стоимость объекта в бухгалтерском учете = $155\ 750$ руб., а стоимость ОС для налогового учета = $154\ 700$ руб.

Первоначальная стоимость ОС, созданных в самой организации, также рассчитывается в налоговом учете и бухгалтерском учете по-разному. В бухгалтерском учете в стоимость включают все расходы, связанные с созданием ОС. В налоговом учете – только прямые расходы, включающие:

- расходы на приобретение материалов, комплектующих изделий;
- расходы на оплату труда (включая ЕСН);
- амортизация ОС, используемых при изготовлении ОС.

Косвенные расходы, осуществляемые в процессе изготовления ОС, в *полном объеме* относят на уменьшение доходов от производства и реализации данного периода.

В первоначальную стоимость НМА, созданную самой организацией, включаются все фактические расходы, связанные с их созданием.

3.3. Сроки полезного использования амортизируемого имущества

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования (ст. 258). Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификатора основных средств (**ОКОФ**).

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Замечание. Порядок определения срока полезного действия в бухучете и в налоговом учете совпадают.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Сроки полезного использования, предусмотренные ОКОФ, *значительно ниже*, чем ранее действовавшие в бухучете согласно ЕНАОФ (единые нормы амортизационных отчислений основных фондов). Нормы ОКОФ для ОС, приобретенных после 1 января 2002 года, могут использоваться и в бухучете.

НК не регламентирует назначение срока полезного использования в пределах амортизационных групп. Следовательно, в этих пределах организация может назначать любой срок полезного использования.

Пример. В 2005 году организация приобрела мебель, которая в соответствии с ОКОФ относится к 4 амортизационной группе и по которой предусмотрен срок полезного использования от свыше 5 до 7 лет. Следовательно, организация может установить срок эксплуатации этого объекта любым в пределах 61 – 84 мес.

3.4. Методы и порядок расчета сумм амортизации

Учет амортизации в налоговом учете ведется по своим правилам и не связан с бухучетом. В целях налогового учета налогоплательщики начисляют амортизацию одним из следующих методов :

- 1) линейным методом;
- 2) нелинейным методом.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Налогоплательщик применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую – десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. К остальным основным средствам налогоплательщик вправе применять один из методов, указанных выше.

Выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = [1/n] \times 100\%,$$

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = [2/n] \times 100\%,$$

где K – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 процентов от

первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 2. Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3. Данные положения не распространяются на основные средства, относящиеся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Налогоплательщики, использующие амортизируемые основные средства для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, вправе использовать специальный коэффициент, указанный в настоящем пункте, только при начислении амортизации в отношении указанных основных средств.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Допускается начисление амортизации по нормам амортизации ниже установленных данными методами по решению руководителя организации, закрепленному в учетной политике для целей налогообложения. Использование пониженных норм амортизации допускается только с начала налогового периода и в течение всего налогового периода.

При реализации амортизируемого имущества налогоплательщиками, использующими пониженные нормы амортизации, перерасчет налоговой базы на сумму недоначисленной амортизации против норм, предусмотренных настоящей статьей, в целях налогообложения не производится.

Организация, приобретающая объекты основных средств, бывшие в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Амортизация признается в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, ежемесячно. Порядок начисления амортизации в налоговом учете аналогичен бухучету.

Если ОС напрямую участвует в процессе изготовления продукции, суммы начисленной амортизации относят к прямым расходам текущего периода. Указанные суммы отражаются в налоговой декларации вместе с другими прямыми расходами текущего периода, рассчитанными исходя из общей суммы прямых расходов текущего периода за минусом прямых расходов, распределенных на остаток незавершенного производства, остаток готовой продукции и остаток отгруженной, но не реализованной продукции.

Пример. Сумма прямых расходов, включая сумму начисленной амортизации, за текущий период составила 1 000 000 руб. При этом сумма остатка незавершенного производства на конец периода составила 200 000 руб. Изготовлено 50 единиц продукции, из которой реализовано 40 единиц.

Сумма прямых расходов, приходящаяся на изготовленную продукцию, составила $1\,000\,000 - 200\,000 = 800\,000$ руб.

Сумма прямых расходов, приходящаяся на реализованную продукцию, составила $800\,000 - (1/5) * 800\,000 = 640\,000$ руб.

При заполнении налоговой декларации суммы амортизации, начисленные по объектам НМА, всегда являются косвенными расходами и подлежат включению в состав текущего налогового периода в полном размере.

3.5. Налоговый учет доходов и расходов, связанных с реализацией ОС

Учет доходов и расходов, связанных с реализацией ОС, ведется отдельно от реализации прочего имущества. Это связано с особым порядком учета убытков от реализации ОС. Налогоплательщик определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода). Учет доходов и расходов по амортизируемому имуществу ведется пообъектно. Аналитический учет должен содержать информацию:

- о первоначальной стоимости амортизируемого имущества, реализованного в отчетном (налоговом) периоде;
- об изменениях первоначальной стоимости таких основных средств при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации;
- о принятых организацией сроках полезного использования основных средств;
- о способах начисления и сумме начисленной амортизации по амортизируемым основным средствам за период с даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором такое имущество реализовано;

- о цене реализации амортизируемого имущества, исходя из условий договора купли-продажи;
- о дате приобретения и дате реализации имущества;
- о понесенных налогоплательщиком расходах, связанных с реализацией амортизируемого имущества, в частности на расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке реализованного имущества.

При реализации амортизируемого имущества на дату совершения операции определяется доход (расход) как разница между ценой реализации и ценой приобретения амортизируемого имущества, уменьшенной на сумму начисленной по такому имуществу амортизации, с учетом понесенных при реализации затрат.

В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма дохода (расхода) по указанной операции, которая в целях определения налоговой базы учитывается в следующем порядке.

Положительная разница признается прибылью налогоплательщика, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Отрицательная разница отражается в аналитическом учете как расходы налогоплательщика, понесенные при реализации объекта амортизируемого имущества, включаемые в целях налогообложения *в состав расходов будущих периодов*.

Аналитический учет должен содержать информацию о наименовании объектов, в отношении которых имеются суммы расходов, учитываемых как расходы будущих периодов, количестве месяцев, в течение которых такие расходы могут быть включены в состав внереализационных расходов, учитываемых при формировании налоговой базы, и сумме расходов, приходящейся на каждый месяц. Срок определяется в месяцах и исчисляется в виде разницы между количеством месяцев срока полезного использования этого имущества и количеством месяцев эксплуатации имущества до момента его реализации, включая месяц, в котором имущество было реализовано.

Расходы включаются в состав внереализационных расходов в течение срока, исчисленного налогоплательщиком, равными долями до полного перенесения всей суммы таких расходов.

Пример. Служебный легковой автомобиль первоначальной стоимостью 210 000 руб. введен в эксплуатацию в феврале 2004 года. Срок полезного использования – 42 месяцев.

В апреле 2005 г. автомобиль был продан за 84 000 руб. (без учета НДС), при этом сумма амортизации за время эксплуатации составила 90 000 руб.

Расходы, связанные с продажей автомобиля, составили 6 000 руб. (без учета НДС). Организация применяет учетную политику для целей исчисления НДС «по оплате».

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|---------|----------------------------------|
| 01.2 | 01.1 | 210 000 | Списана первоначальная стоимость |
| 02 | 01.2 | 90 000 | Списана сумма амортизации |
| 91.2 | 01.2 | 120 000 | Списана остаточная стоимость |
| 91.2 | 76 | 6 000 | расходы, связанные с продажей |
| 62 | 91.1 | 100 800 | Выручка от реализации |
| 91.2 | 76 | 16 800 | Отложенный НДС |
| 51 | 62 | 100 800 | Оплата |
| 76 | 68 | 16 800 | НДС |
| 99 | 91.9 | 42 000 | Финансовый результат (убыток) |

По налоговому учету:

1. Выручка от реализации ОС = 84 000 руб.
2. Остаточная стоимость на момент продажи
 $210\ 000 - 90\ 000 = 120\ 000$ руб.
3. Расходы, связанные с реализацией, $120\ 000 + 6\ 000 = 126\ 000$ руб.
4. Убыток от реализации $126\ 000 - 84\ 000 = 42\ 000$ руб.
5. Срок полезного использования (по ОКОФ) = 42 мес.
6. Срок фактической эксплуатации ОС с марта 2004 по апрель 2005 г. = 14 мес.
7. Оставшийся срок полезного использования $42 - 14 = 28$ мес.
8. Сумма убытка, подлежащая ежемесячному включению в состав прочих расходов, начиная с мая 2005 г. в течение 28 мес.:
 $42\ 000 : 28\ \text{мес.} = 1500$ руб.
9. Сумма убытка, включаемая в состав расходов в 2005 году:
 $1\ 500 * 8\ \text{мес.} = 12\ 000$ руб.
10. Сумма убытка, подлежащего включению в состав расходов в будущем налоговом периоде: $42\ 000 - 12\ 000 = 30\ 000$ руб.

3.6. Ликвидация основных средств

С 1 января 2002 расходы по ликвидации ОС учитываются при налогообложении прибыли. Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества, охрану недр и другие аналогичные работы включаются в состав внереализационных расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль. Стоимость имущества, полученного при демонтаже при разборке ОС,

признается внереализационным доходом на дату составления акта ликвидации ОС.

Пример. Организация ликвидирует ОС по причине морального износа на конец 2003 г. первоначальная стоимость = 30 000 руб. Амортизация на момент ликвидации = 14 800 руб. расходы на демонтаж = 4 000 руб. В результате демонтажа организация оприходовала материалы стоимостью 630 руб.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|--------|-------------------------------------|
| 01.2 | 01.1 | 30 000 | Списана первоначальная стоимость |
| 02 | 01.2 | 14 800 | Списана сумма амортизации |
| 91.2 | 01.2 | 15 200 | Списана остаточная стоимость |
| 91.2 | 70 | 4 000 | Списана сумма расходов по демонтажу |
| 10 | 91.1 | 630 | Стоимость материалов |
| 99 | 91.9 | 18 570 | Финансовый результат (убыток) |

По налоговому учету:

- расчет суммы недоначисленной амортизации:
 - первоначальная стоимость 30 000 руб.;
 - амортизация на момент ликвидации 14 800 руб.;
 - сумма недоначисленной амортизации
 $30\,000 - 14\,800 = 15\,200$ руб.;
- затраты, связанные с демонтажом – 4 000 руб.;
- расчет суммы внереализационных расходов
 $15\,200 + 4\,000 = 19\,200$ руб.;
- расчет суммы внереализационных доходов: 630 руб.

3.7. Безвозмездная передача амортизируемого имущества

В отличие от бухучета, в налоговом учете стоимость безвозмездно переданного имущества (ОС и НМА) и расходов, связанных с такой передачей, не учитываются в качестве расходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 16 ст. 270 НК).

Пример. В апреле 2005 года организация безвозмездно передала коммерческой организации комплект мебели, первоначальная стоимость которого составляет 60 000 руб., а сумма амортизации за период эксплуатации – 20 000 руб.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|--------|----------------------------------|
| 01.2 | 01.1 | 60 000 | Списана первоначальная стоимость |
| 02 | 01.2 | 20 000 | Списана сумма амортизации |
| 91.2 | 01.2 | 40 000 | Списана остаточная стоимость |
| 91.2 | 68 | 8 000 | НДС |
| 99 | 91.9 | 48 000 | Финансовый результат (убыток) |

По налоговому учету:

Расходы = $60\ 000 - 20\ 000 + 8\ 000$) = 48 000 руб. – должны быть отражены в налоговой декларации.

3.8. Вклад в уставный капитал амортизируемого имущества

Согласно ст. 39 НК не признается реализацией товаров, работ или услуг:

- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации ее правопреемнику (правопреемникам) при реорганизации этой организации;
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;
- передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (в частности, вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов);
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику хозяйственного общества или товарищества (его правопреемнику или наследнику) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества, а также при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемнику в случае выдела его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

Одновременно, расходы организации в виде взносов в уставный капитал другой организации не уменьшают налоговую базу налога на прибыль.

В то же время, если организация несет дополнительные расходы, связанные с передачей, они должны учитываться при исчислении налога на прибыль.

Пример. В апреле 2005 г. организация передает в виде вклада в уставный капитал ОС, первоначальная стоимость которого составляет 60 000 руб., а амортизация – 20 000 руб. Размер вклада в уставный капитал согласно учредительным документам составляет 85 000 руб. .

Предприятие, кроме того, несет дополнительные расходы (демонтаж ОС) в сумме 3 600 руб.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|--------|--|
| 01.2 | 01.1 | 60 000 | Списана первоначальная стоимость |
| 02 | 01.2 | 20 000 | Списана сумма амортизации |
| 91.2 | 01.2 | 40 000 | Списана остаточная стоимость |
| 23 | 76 | 3 600 | Расходы на демонтаж |
| 91.2 | 23 | 3 600 | Списаны расходы на демонтаж |
| 58.1 | 91.1 | 85 000 | Оценка ОС |
| 91.9 | 99 | 41 000 | Прибыль как разница между остаточной стоимостью и номинальной стоимостью приобретаемых акций (85 000 – 40 000 – 3 600) |

По налоговому учету:

1. Расходы предприятия, не уменьшающие налоговую базу 40 000 руб.
2. Дополнительные расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, составляют 3 600 руб.

Дополнительные расходы должны быть внесены в налоговую декларацию, если их удельный вес в общей сумме внереализационных расходов не менее 5%.

3.9. Аренда ОС

Доходы от сдачи имущества в аренду могут быть отнесены как к доходам от реализации, так и к внереализационным доходам (устанавливается организацией самостоятельно).

Пример 1. Сдан в аренду ОС и стоимостью 56 000 руб. сроком на 1 год. Сумма ежегодной арендной платы составляет 24 000 руб., включая НДС = 4 000 руб. и выплачивается ежемесячно равными долями. Сдача имущества в аренду не является предметом деятельности организации.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|--------|--------|--------|---|
| 01.3 | 01.1 | 56 000 | Передача в аренду |
| 62(76) | 91.1 | 24 000 | Арендная плата, причитающаяся к получению |
| 91.2 | 68(76) | 4 000 | НДС |

По налоговому учету:

Доход от сдачи имущества в аренду в **** г. $24\,000 - 4000 = 20\,000$ руб.

Данный доход включен в налоговую декларацию как внереализационный доход.

Пример 2. Рассмотрим тот же пример, но сдача имущества в аренду является предметом деятельности организации.

По бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|--------|--------|--------|---|
| 01.3 | 01.1 | 56 000 | Передача в аренду |
| 62(76) | 91.1 | 24 000 | Арендная плата, причитающаяся к получению |
| 90.3 | 68(76) | 4 000 | НДС |

По налоговому учету:

Доход от сдачи имущества в аренду в 2003 г. $24\,000 - 4000 = 20\,000$ руб.

Данный доход включен в налоговую декларацию как доход от реализации.

3.10. Расходы на ремонт ОС

Как в бухучете, так и налоговом учете организации могут использовать два способа учета затрат на ремонт ОС:

- **Единовременно.** В этом случае, для целей налогообложения прибыли расходы на ремонт относят к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, и уменьшают полученные доходы.

Пример. В течение 2005 года расходы на ремонт ОС составили 140 000 руб. (без НДС). Решено учитывать единовременно.

Расходы на ремонт включаются в состав прочих расходов.

- **Равномерно в течение определенного периода времени.** В отличие от бухучета, списание расходов на ремонт на расходы будущих периодов не

предусмотрено. В то же время для обеспечения равномерного включения расходов на проведение ремонта ОС в течение двух и более налоговых периодов налогоплательщики вправе создавать резервы под предстоящие ремонты ОС. Порядок создания резервов регламентирован ст. 324 НК.

3.11. Порядок выполнения работы

Даны:

- а) список ОС предприятия, действующих на 1 января текущего года, приведенный в таблицах 3.1. и 3.2. ;
- б) варианты заданий для выполнения для учета существующих на начало года ОС, приведенные в таблице 3.3.;
- в) список хозяйственных операций по движению ОС и НМА за 1 квартал текущего года (см. таблицы 3.4., 3.6. , 3.8. , 3.10. , 3.12.);
- г) варианты заданий для учета движения ОС за период (см. таблицы 3.5., 3.7. , 3.9. , 3.11. , 3.13.).

Для заданных в варианте задания ОС выполнить следующие действия:

1. Сформировать список хозяйственных операций, предназначенный для формирования проводок при проведении документов бухгалтерского и налогового учета (см. Сервис – Настройка формирования проводок - Настройка формирования проводок).
2. Для всех юридических лиц, используемых при заполнении данных о хозяйственных операциях, установить реквизит «Формирование проводок», равным значению «По документам» (см. справочники → структура компании → собственные юр.лица -> Кнопка «периодические константы»).
3. Ввести данные по ОС, действующие до 1 января текущего года.
Эта задача выполняется в следующей последовательности:
 - Исходя из величины годовой нормы амортизации, рассчитать число лет эксплуатации ОС.
 - По справочнику ОКОФ отнести ОС в нужную амортизационную группу .
 - Ввести данные по ОС в справочник ОС.
 - Как по бухучету, так и по налоговому учету назначить линейный способ начисления амортизации.
 - Ввести начальные остатки по бухгалтерскому и налоговому учету на начало года (по учету первоначальной стоимости и амортизации).
4. С помощью документов «Поступление ОС», «Ввод в эксплуатацию ОС», «Списание ОС», «Передача ОС» и (или) ручных операций ввести данные о движении ОС за период как по бухгалтерскому, так и по налоговому учету. Если хозяйственная операция может быть введена в конфигурации с помощью документа, использовать документ, в противном случае использовать ручную операцию.

Замечание 1. Движения, связанные с поступлением ОС и НМА, датировать январем текущего года, а движения, связанные с выбытием имущества, датировать мартом текущего года.

Замечание 2. Ежемесячно (в течение 1 квартала) выполнять расчет амортизации ОС и НМА по бухгалтерскому и налоговому учету.

Замечание 3. Для каждой операции движения ОС и НМА выполнить расчет доходов и расходов по бухгалтерскому и налоговому учету. Сформировать список бухгалтерских проводок по бухучету, связанных с получением доходов и расходов от операций с ОС и НМА, а также заполнить учебную форму налоговой декларации.

А)

- Таблица бухгалтерских проводок, связанных с получением дохода от реализации по бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|-------|------------|
|-------|--------|-------|------------|

- Расчет доходов от реализации по налоговому учету:

| № | Содержание операции | Сумма |
|---|---------------------|-------|
|---|---------------------|-------|

Итого:

Б)

- Таблица бухгалтерских проводок, связанных с получением расхода от реализации по бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|-------|------------|
|-------|--------|-------|------------|

- Расчет расходов от реализации по налоговому учету:

| № | Содержание операции | Сумма |
|---|---------------------|-------|
|---|---------------------|-------|

Итого:

В)

- Таблица бухгалтерских проводок, связанных с получением внереализационных доходов по бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|-------|------------|
|-------|--------|-------|------------|

- Расчет внереализационных доходов по налоговому учету:

| № | Содержание операции | Сумма |
|---|---------------------|-------|
|---|---------------------|-------|

Итого:

Г)

- Таблица бухгалтерских проводок, связанных с получением внереализационных расходов по бухгалтерскому учету:

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|-------|------------|
|-------|--------|-------|------------|

- Расчет внереализационных расходов по налоговому учету:

| № | Содержание операции | Сумма |
|---|---------------------|-------|
|---|---------------------|-------|

Итого:

5. Сформировать отчет по работе.

3.12. Варианты заданий

Таблица 3.1

Список ОС, действующих на предприятии до 1 января **** г.

| | Наименование | Год. норма аморти. | Счет затрат | Бал. Стоимость | Амортизация | Дата ввода в экспл. |
|----|-------------------------------|--------------------|-------------|----------------|-------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Механосборочный корпус | 1,0 | 25 | 6,759,548 | 3,103,759 | 01.12.1956 |
| 2 | Корпус подготовки литья | 1,0 | 25 | 31,438,067 | 4,994,969 | 01.07.1979 |
| 3 | Корпус подготовки литья | 1,0 | 91.2 | 1,574,524 | 367,388 | 01.07.1979 |
| 4 | Протяжка для шлицевых деталей | 20,0 | 25 | 32,256 | 3,037 | 01.04.2001 |
| 5 | Фреза червячная М-20 | 20,0 | 25 | 52,650 | 4,957 | 01.04.2001 |
| 6 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 41,210 | 31,812 | 01.06.1979 |
| 7 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 41,210 | 31,812 | 01.06.1979 |
| 8 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 9 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 10 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 11 | Токарно-винторезный станок | 5,0 | 25 | 43,096 | 41,573 | 01.09.1977 |
| 12 | Механосборочный корпус | 1,0 | 25 | 6,759,548 | 3,103,759 | 01.12.1956 |

Продолжение табл. 3.1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--------------------------------|------|------|------------|-----------|------------|
| 13 | Корпус подготовки литья | 1,0 | 25 | 31,438,067 | 4,994,969 | 01.07.1979 |
| 14 | Корпус подготовки литья | 1,0 | 91.2 | 1,574,524 | 367,388 | 01.07.1979 |
| 15 | Протяжка для шлицевых | 20,0 | 25 | 32,256 | 3,037 | 01.04.2001 |
| 16 | Фреза червячная М-20 к | 20,0 | 25 | 52,650 | 4,957 | 01.04.2001 |
| 17 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 41,210 | 31,812 | 01.06.1979 |
| 18 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 41,210 | 31,812 | 01.06.1979 |
| 19 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 20 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 21 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 22 | Комплектная трансформаторная | 4,4 | 25 | 24,730 | 18,184 | 01.04.1980 |
| 23 | Токарно-винторезный станок | 5,0 | 25 | 43,096 | 41,573 | 01.09.1977 |
| 24 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 375,610 | 286,324 | 01.12.1980 |
| 25 | Токарный станок модели 1 | 5,0 | 91.2 | 34,537 | 30,778 | 01.04.1983 |
| 26 | Токарный станок модели 2 | 5,0 | 25 | 64,627 | 37,149 | 01.12.1987 |
| 27 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 49,329 | 27,554 | 01.03.1988 |
| 28 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 49,329 | 26,640 | 01.03.1988 |
| 29 | Токарно-винторезный станок | 5,0 | 25 | 160,364 | 37,804 | 01.05.1993 |
| 30 | Специальный станок | 5,0 | 25 | 268,698 | 241,292 | 01.01.1979 |
| 31 | Обработывающий центр | 6,7 | 91.2 | 492,000 | 344,693 | 01.12.1988 |
| 32 | Гибкий производственный станок | 6,7 | 25 | 1,952,704 | 1,190,563 | 01.11.1988 |
| 33 | Горизонтально-расточной станок | 5,0 | 25 | 768,614 | 534,827 | 01.12.1981 |
| 34 | Координатно-расточной 2 | 5,0 | 25 | 486,366 | 375,500 | 01.05.1981 |
| 35 | Точильно-шлифовальный станок | 5,0 | 25 | 4,273 | 3,785 | 01.05.1983 |
| 36 | Шлифовальный станок модели 1 | 6,7 | 25 | 463,979 | 406,159 | 01.04.1988 |

Продолжение табл. 3.1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|------|----|-----------|-----------|------------|
| 37 | Кругло-шлифовальный станок | 7,1 | 25 | 93,606 | 35,608 | 01.06.1991 |
| 38 | Заточной станок модели 1 | 5,0 | 25 | 17,466 | 16,935 | 01.12.1980 |
| 39 | Заточной станок для фрезерования | 5,0 | 25 | 17,466 | 16,935 | 01.12.1980 |
| 40 | Плоско-шлифовальный станок | 5,0 | 25 | 78,910 | 56,395 | 01.09.1982 |
| 41 | Специальный зуборезный станок | 6,7 | 25 | 558,298 | 378,501 | 01.06.1989 |
| 42 | Зубофрезерный станок модели 1 | 6,7 | 25 | 755,963 | 484,983 | 01.04.1990 |
| 43 | Зубофрезерный станок модели 2 | 5,0 | 25 | 314,489 | 66,608 | 01.02.1994 |
| 44 | Специальный зубо-шлифовальный станок | 6,7 | 25 | 1,445,118 | 967,584 | 01.12.1989 |
| 45 | Специальный продольно-фрезерный станок | 5,0 | 25 | 602,819 | 573,987 | 01.12.1977 |
| 46 | Фрезерный станок модели 1 | 5,0 | 25 | 51,829 | 47,407 | 01.09.1978 |
| 47 | Специальный стенд ОР-00 | 5,0 | 25 | 171,090 | 113,719 | 01.09.1983 |
| 48 | Шпоночно-фрезерный станок | 5,0 | 25 | 26,148 | 9,705 | 01.04.1991 |
| 49 | Обрабатывающий центр модели 1 | 6,7 | 25 | 4,590,766 | 2,886,824 | 01.06.1988 |
| 50 | Горизонтально-протяжной станок | 5,0 | 25 | 55,331 | 54,990 | 01.02.1977 |
| 51 | Вальцы модели ПД-630 | 7,7 | 25 | 10,833 | 648 | 01.07.1997 |
| 52 | Пресс гидравлический | 7,7 | 25 | 8,333 | 498 | 01.07.1997 |
| 53 | Компрессор для станка | 5,4 | 25 | 15,000 | 391 | 01.03.2001 |
| 54 | Эжекторные пылесосы | 10,0 | 25 | 1,930 | 788 | 01.10.1991 |
| 55 | Эжекторные пылесосы | 10,0 | 25 | 1,930 | 788 | 01.10.1991 |
| 56 | Конденсаторные батареи | 4,4 | 25 | 13,577 | 12,223 | 01.07.1976 |
| 57 | Эл.мостовой кран г/п 10 | 4,0 | 25 | 191,136 | 119,141 | 01.04.1980 |
| 58 | Эл.мостовой кран г/п 50 | 5,0 | 25 | 104,620 | 78,901 | 01.10.1980 |
| 59 | Эл.мостовой кран г/п 80 | 5,0 | 25 | 335,448 | 241,802 | 01.06.1981 |
| 60 | Эл.мостовой кран г/п 50 | 5,0 | 25 | 116,380 | 81,466 | 01.11.1981 |
| 61 | Эл.мостовой кран г/п 12 | 5,0 | 25 | 245,534 | 139,136 | 01.07.1984 |
| 62 | Консольный кран | 5,0 | 25 | 10,937 | 5,994 | 01.01.1986 |

Окончание табл. 3.1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|----------------------------|-----|------|---------|---------|------------|
| 63 | Кран-балка г/п 1тн л3,2 | 5,0 | 25 | 2,598 | 2,132 | 01.06.1979 |
| 64 | Кран-балка г/п 1тн | 5,0 | 25 | 2,598 | 2,132 | 01.06.1979 |
| 65 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 375,610 | 286,324 | 01.12.1980 |
| 66 | Токарный станок модели 1 | 5,0 | 91.2 | 34,537 | 30,778 | 01.04.1983 |
| 67 | Токарный станок модели 2 | 5,0 | 25 | 64,627 | 37,149 | 01.12.1987 |
| 68 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 49,329 | 27,554 | 01.03.1988 |
| 69 | Токарно-центровой станок | 5,0 | 25 | 49,329 | 26,640 | 01.03.1988 |
| 70 | Токарно-винторезный станок | 5,0 | 25 | 160,364 | 37,804 | 01.05.1993 |

Таблица 3.2

Список транспортных средств, действующих на предприятии до 1 января ** г.

| № | Наименование | Мощность дв-ля | Срок полез. использ. | Счет затрат | Балансовая стоимость | Износ | Дата ввода в экспл. |
|----|-----------------------------------|----------------|----------------------|-------------|----------------------|--------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Opel Vectra 1040797 | | 37 | 44 | 552,537 | 44,796 | 24.03.2004 |
| 2 | Автомашина ЗИЛ-5301 АО 69259 борт | | 37 | 44 | 241,525 | 19,581 | 29.03.2004 |
| 3 | Автомобиль ВАЗ 111130 ОКА | | 66 | 44 | 49,627 | 31,591 | 02.10.2000 |
| 4 | Автомобиль ВАЗ 210930 Т405МА73 | | 37 | 44 | 142,200 | 23,058 | 08.12.2003 |
| 5 | Автомобиль ВАЗ 21102 | | 84 | 44 | 138,166 | 55,934 | 01.08.01 |
| 6 | ГАЗ-2705-14 к. №27050020121121 | | 37 | 44 | 165,037 | 80,082 | 15.12.2002 |
| 7 | ГАЗ-2705-222 к. №27050020079886 | | 37 | 44 | 149,594 | 96,960 | 30.05.2002 |
| 8 | ИЖ 2717-220-00 | | 37 | 44 | 149,594 | 96,960 | 21.03.2003 |
| 9 | ИЖ 2717-220-00 | | 37 | 44 | 91,283 | 37,005 | 21.03.2003 |
| 10 | УАЗ 396252 | | 37 | 44 | 111,250 | 48,111 | 28.02.2003 |

Таблица 3.3.

Список порядковых номеров ОС, в том числе транспортных средств, действующих на предприятии до начала текущего года

| № варианта | Список порядковых номеров ОС | Порядковый номер транспортного средства |
|------------|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 1 2 | 1 |
| 2 | 3 4 | 2 |
| 3 | 5 6 | 3 |
| 4 | 7 8 | 4 |
| 5 | 9 10 | 5 |
| 6 | 11 12 | 6 |
| 7 | 13 14 | 7 |
| 8 | 15 16 | 8 |
| 9 | 17 18 | 9 |
| 10 | 19 20 | 10 |
| 11 | 20 21 | 1 |
| 12 | 22 23 | 2 |
| 13 | 24 25 | 3 |
| 14 | 26 27 | 4 |
| 15 | 28 29 | 5 |
| 16 | 30 31 | 6 |
| 17 | 32 33 | 7 |
| 18 | 34 35 | 8 |
| 19 | 36 37 | 9 |
| 20 | 38 39 | 10 |
| 21 | 40 41 | 1 |
| 22 | 42 43 | 2 |
| 23 | 44 45 | 3 |
| 24 | 46 47 | 4 |
| 25 | 48 49 | 5 |
| 26 | 50 51 | 6 |
| 27 | 52 53 | 7 |
| 28 | 54 55 | 8 |
| 29 | 56 57 | 9 |
| 30 | 58 59 | 10 |
| 31 | 60 61 | 1 |
| 32 | 62 63 | 2 |
| 33 | 64 65 | 3 |
| 34 | 66 67 | 4 |
| 35 | 68 69 | 5 |
| 36 | 70 1 | 6 |

Окончание табл. 3.3

| 1 | 2 | 3 |
|----|-------|----|
| 37 | 2 3 | 7 |
| 38 | 4 5 | 8 |
| 39 | 6 7 | 9 |
| 40 | 8 9 | 10 |
| 41 | 10 11 | 1 |
| 42 | 12 13 | 2 |
| 43 | 14 15 | 3 |
| 44 | 16 17 | 4 |
| 45 | 18 19 | 5 |
| 46 | 20 21 | 6 |
| 47 | 22 23 | 7 |
| 48 | 24 25 | 8 |
| 49 | 26 27 | 9 |
| 50 | 28 29 | 10 |

Таблица 3.4

Описание хозяйственных операций по ОС за период

Список 1

| Хозяйственная операция | Сумма | Примечание |
|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Акцептован счет объединения «Строй монтаж» за выполненные строительно – монтажные работы по возведению здания склада | П1 | Сметная стоимость работ |
| | П2 | Налог на добавленную стоимость |
| 2. Принято в эксплуатацию здание склада | ? | |
| 3. Получен от СП «Интерквентро» комплекс вычислительной техники | П5 | |
| 4. Комплекс вычислительной техники принят в эксплуатацию | ? | |
| 5. Реализовано кооперативу «Проба» основное средство – любое из Вашего списка оборудования. | Стоимость реализации установить самостоятельно | Стоимость реализации должна включать и НДС реализации (20% от стоимости реализации) |
| 6. Передано в аренду оборудование (выбрать) без дополнительных арендных требований сроком на 5 лет | ? | Первоначальная стоимость |
| | ? | Накопленный износ |
| | Назначить самостоятельно | Согласованная стоимость ОС |

Окончание табл. 3.4

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|---|
| 7. передано в качестве вклада в уставный капитал ОС с наибольшей остаточной стоимостью | ? | |

Таблица 3.5

Варианты заданий для списка 1

| Имя переменной | Варианты 1,26 | Варианты 2,27 | Варианты 3,28 | Варианты 4,29 | Варианты 5,30 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| П1 | 200 000 | 300 000 | 20 000 | 350 000 | 2 000 000 |
| П2 | 56 000 | (20%П1) | 5 600 | (20%П1) | 560 000 |
| П3 | 164 000 | 158 000 | 16 400 | 280 000 | 1 640 000 |
| П4 | 45 920 | (10%П3) | 4 592 | (10%П3) | 459 200 |
| П5 | 9 000 | 12 000 | 900 | 12 000 | 90 000 |

Таблица 3.6

*Описание хозяйственных операций по ОС за период
список 2*

| Хозяйственная операция | Сумма | Примечание |
|---|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Акцептован счет объединения «СМУ-4» за выполненные строительные-монтажные работы по возведению здания склада | П1 | Сметная стоимость работ |
| | П2 | НДС |
| 2. Принято в эксплуатацию здание склада | ? | |
| 3. Списано с баланса ОС, имеющее наибольшую степень износа (определить) | ? | Первоначальная стоимость |
| | ? | Начисленный во время эксплуатации износ |
| 4. Оприходованы по цене вторичного сырья материалы, полученные в результате ликвидации ОС | 10 % от первоначальной стоимости ОС | |
| 5. Закуплено программное обеспечение «1С Торговля» от фирмы «1С» | П4 | |
| 6...ПО «1С Торговля» сдано в эксплуатацию | | |
| 7. Получено в безвозмездное пользование ОС (Назвать самостоятельно) | П3 | |
| 8. передано в качестве вклада в уставный капитал ОС с наибольшей остаточной стоимостью | ? | |

Таблица 3.7.

Варианты заданий для списка 2

| Имя переменной | Варианты 6,31 | Варианты 7,32 | Варианты 8,33 | Варианты 9,34 | Варианты 10,35 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| П1 | 250 000 | 500 000 | 123 000 | 460 000 | 50 000 |
| П2 | (20%П1) | 100 000 | 23 000 | (15%П1) | 12 000 |
| П3 | 1 200 | 1 000 | 1 430 | 2 400 | 100 |
| П4 | 15 000 | 10 000 | 13 000 | 31 000 | 1 020 |
| П5 | 1 600 | 1 500 | 1 340 | 1 555 | 155 |

Таблица 3.8.

*Описание хозяйственных операций по ОС за период
Список 3*

| Хозяйственная операция | Сумма | Примечание |
|---|-------|--|
| 1. Приобретен персональный компьютер от поставщика | П2 | |
| 2. ПК поставлен на баланс | | |
| 3. Произведен ремонт одного из наименований оборудования (выбрать) | П1 | |
| 4. Осуществлена безвозмездная передача одного из наименований транспорта (выбрать) | ? | Первоначальная стоимость |
| | ? | Начисленный во время эксплуатации износ |
| 5. Сдано в текущую аренду ОС из группы «Оборудование» с наименьшей остаточной стоимостью для этой группы ОС сроком на 3 года. | ? | Стоимость аренды равна остаточной стоимости ОС |
| 6. Передано в качестве вклада в уставный капитал ОС с наибольшей остаточной стоимостью | ? | |
| 7. Получено в безвозмездное пользование ОС (назвать самостоятельно) | П3 | |

Таблица 3.9.

Варианты заданий для списка 3

| Имя переменной | Варианты 11,36 | Варианты 12,37 | Варианты 13,38 | Варианты 14,39 | Варианты 15,40 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| П1 | 20 000 | 15 000 | 25 000 | 24 000 | 7 6200 |
| П2 | 15 000 | 20 000 | 35 000 | 22 000 | 6 6000 |
| П3 | 3 000 | (15%П2) | (20%П2) | 2 340 | (10%П2) |
| П4 | 1 500 | 1 600 | 2 000 | 3 100 | 4 400 |

Таблица 3.10.

Описание хозяйственных операций по ОС за период список 4

| Хозяйственная операция | Сумма | Примечание |
|--|--------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Безвозмездно от автозавода получен автобус | П3 | Первоначальная стоимость |
| | П4 | Накопленный износ |
| 2. Передано в долгосрочную аренду АО «УКБП» оборудование (выбрать) сроком на 10 лет без дополнительных арендных требований | ? | Первоначальная стоимость |
| | ? | Накопленный износ |
| | Назначить самостоятельно | Согласованная стоимость ОС |
| 3. Произведен ремонт одного из транспортных средств (выбрать) | П5 | Запасные части (выбрать) |
| | П6 | Зарплата рабочему, производящему ремонт |
| 4. Отражены капитальные вложения на приобретенный у фирмы «Апрель» ксерокопировальный аппарат | П7 | |
| 5. Ксерокопировальный аппарат поставлен на баланс в составе ОС | ? ? | |
| 6. Отремонтировано одно из ОС группы «Вычислительная техника» (выбрать) | ? | 15% от балансовой стоимости ОС |

Окончание табл.3.10

| 1 | 2 | 3 |
|--|----|---|
| 7. Передано в качестве вклада в уставный капитал ОС с наибольшей остаточной стоимостью | ? | |
| 8. Получено в безвозмездное пользование ОС (Назвать самостоятельно) | П1 | |

Таблица 3.11.

Варианты заданий для списка 4

| Имя переменной | Варианты 16,41 | Варианты 17,42 | Варианты 18,43 | Варианты 19,44 | Варианты 20,45 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| П1 | 3 000 | 1 000 | 2 000 | 300 | 3 450 |
| П2 | 1 000 | 3 000 | 2 000 | 1 065 | 1 032 |
| П3 | 20 000 | 23 500 | 23 400 | 10 980 | 20 570 |
| П4 | 15 000 | 12 000 | 15 034 | 5 000 | 15 065 |
| П5 | 50 | 100 | 53 | 92 | 37 |
| П6 | 100 | 1 200 | 234 | 341 | 438 |
| П7 | 8 500 | 8 000 | 8 555 | 7 600 | 5 670 |

Таблица 3.12.

*Описание хозяйственных операций по ОС за период
список 5*

| Хозяйственная операция | Сумма | Примечание |
|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Продано АО «УКБП» выбранное ОС | Стоимость реализации установить самостоятельно | Стоимость реализации должна включать и НДС |
| 2. От завода «СимбирскАвтотранс» безвозмездно поступил автомобиль марки УАЗ | П2 | Первоначальная стоимость |
| 3. Отпущены материалы на строительство инструментального цеха хозяйственным способом: - кирпич - песок - бетон - доски - цемент | П4 П5 П6 П7 П8 | |

Окончание табл. 3.12

| 1 | 2 | 3 |
|---|-----|---|
| 4. Начислена зарплата для рабочих, занятых на строительстве цеха | П9 | |
| 5. Учтена сумма автотранспортных услуг, оказанным предприятием «СимбирскАвтотранс» при строительстве цеха | П10 | |
| 6. Начислен НДС от суммы автотранспортных услуг для предъявления бюджету (20%) | ? | |
| 7. Построенный цех принят на баланс предприятием | ? | |
| 8 Реализовано ОС с наименьшей остаточной стоимостью | ? | |
| 9. передано в качестве вклада в уставный капитал ОС с наибольшей остаточной стоимостью | ? | |

Таблица 3.13.

Варианты заданий для списка 5

| Имя переменной | Варианты 21,46 | Варианты 22,47 | Варианты 23,48 | Варианты 24,49 | Варианты 25,50 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| П1 | 20 000 | 200 | 25 000 | 2 345 | 2 000 000 |
| П2 | 25 000 | 34 500 | 51 300 | 87 900 | 68 700 |
| П3 | 15 000 | 16 700 | 23 400 | 56 700 | 45 600 |
| П4 | 10 000 | 10 300 | 10 007 | 14 300 | 10 560 |
| П5 | 5 000 | 5 040 | 5 040 | 5 004 | 5 040 |
| П6 | 20 000 | 20 500 | 20 500 | 20 670 | 20 500 |
| П7 | 15 000 | 15 600 | 15 060 | 15 060 | 15 780 |
| П8 | 5 000 | 5 070 | 5 007 | 5 070 | 5 800 |
| П9 | 18 000 | 18 070 | 18 008 | 18 890 | 19 000 |
| П10 | 1 800 | 1 850 | 1 845 | 1 807 | 1 890 |

Глава 4. Налог на прибыль организаций

4.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база

Основным нормативным актом, обеспечивающим правовое регулирование уплаты налога на прибыль организаций, с 1 января 2002 года является гл. 25 НК.

Налогоплательщиками налога на прибыль признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается:

- для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли.

4.2. Методы определения доходов и расходов

Начиная с 1 января 2002 г. организации могут при исчислении налога на прибыль использовать для определения доходов и расходов или метод начисления, или кассовый метод. При этом согласно положениями НК, кассовый метод имеют право использовать организации, у которых в среднем за предыдущие 4 квартала сумма выручки от реализации товаров(работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал.

Метод начисления

1) Порядок признания доходов

При использовании этого метода *доходы от реализации* признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества в их оплату.

По производствам с длительным (более одного налогового периода) технологическим циклом в случае, если условиями заключенных договоров не предусмотрена поэтапная сдача работ, услуг, доход от реализации указанных работ, услуг распределяется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с принципом формирования расходов по указанным работам. При этом согласно положениям ст. 316 НК принципы и методы распределения доходов от реализации должны быть утверждены организацией в учетной политике для целей налогообложения.

Для *внереализационных доходов* признается:

- по доходам в виде безвозмездного полученного имущества, работ, услуг - дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества;
- по доходам в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, для определения доходов в виде безвозмездно полученных денежных средств и по иным аналогичным доходам – дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика;
- по доходам, полученным от сдачи имущества в аренду, по доходам в виде лицензионных платежей за пользование объектами интеллектуальной собственности – дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода;
- по доходам в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков - дата признания должником, либо дата вступления в законную силу решения суда;
- по доходам прошлых лет (выявленных в текущем году) – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода);
- по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов – дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последний день текущего месяца;
- по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества;

- по договорам займа, срок действия которых приходится более чем в один отчетный период – конец соответствующего отчетного периода. При этом в случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора.

2) Порядок признания расходов

При методе начисления расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налогом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделки, независимо от времени фактической выплаты денежных средств (или иной формы их оплаты).

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство сырья и материалов – в части сырья и материалов, приходящиеся на произведенные товары;
- дата подписания акта приемки-передачи услуг, работ – для услуг (работ) производственного характера;
- ежемесячно – расходы на оплату труда, амортизация;
- дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;
- дата начисления – для расходов в виде сумм отчислений в резервы;
- дата утверждения авансового отчета – для расходов на командировки, содержание служебного транспорта, представительские расходы и иные подобные расходы;
- последний день текущего месяца – по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу, стоимость которого выражена в иностранной валюте;
- дата реализации или иного выбытия ЦБ – по расходам, связанным с приобретением ЦБ, включая их стоимость;
- конец соответствующего отчетного периода – по договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период.

Кассовый метод

Порядок определения доходов: датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, поступления иного имущества или имущественных прав.

Порядок определения расходов: расходами признаются затраты после их фактической оплаты.

При этом следует иметь в виду, что:

- расходы по приобретению сырья и материалов учитываются в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль по мере списания данного сырья и материалов в производство;
- в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, учитываются амортизация только оплаченного налогоплательщиком амортизируемого имущества, используемого в производстве.

4.3. Классификация доходов

При расчете налога на прибыль доходы делятся на:

- доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав,
- внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров, работ, услуг, имущественных прав.

Доход определяется организацией в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания доходов: метода начисления или кассового метода .

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров, работ, услуг как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущественных прав.

К внереализационным доходам относятся:

1. доходы от долевого участия в других организациях;
2. доходы в виде признанных должником штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
3. доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
4. доходы в виде безвозмездно полученного имущества, работ, услуг или имущественных прав;
5. доход прошлых лет, выявленный в отчетном (налоговом) периоде;
6. доходы в виде положительной курсовой разницы;
7. доходы в виде суммовой разницы;
8. доходы в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

9. доходы в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;

10. доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности ;

11. доходы в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Не учитываются при определении налогооблагаемой прибыли:

1) имущество и (или) имущественные права, полученные в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации (включая эмиссионный доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью);

2) средства, полученные в виде безвозмездной помощи (содействия) в порядке, установленном Федеральным законом «О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации.....»;

3) имущество, полученное бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней;

4) имущество, полученное российской организацией от организации (или физ. лица), если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада передающей стороны.

При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам.

Пример 1. Организация «ИКС» имеет долю в уставном капитале ООО «Рассвет» в размере 51%. Организация «ИКС» безвозмездно передала ООО «Рассвет» имущество на сумму 200 000 руб. При этом полученное безвозмездно имущество в течение одного года со дня получения не передавалось третьим лицам. Данная сумма не увеличит налогооблагаемую прибыль организации «Рассвет».

Пример 2. Организация «ИКС» имеет долю в уставном капитале ООО «Рассвет» в размере 51% . Организация «Рассвет» безвозмездно передала ЗАО «ИКС» имущество на сумму 400 000 руб. При этом полученное безвозмездно имущество в течение одного года со дня получения не передавалось третьим лицам. Данная сумма не увеличит налогооблагаемую прибыль организации «ИКС»;

5) имущество, полученное организациями в рамках целевого финансирования при наличии отдельного учета доходов и расходов, полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования.

К средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическим лицом) – источником целевого финансирования.

Указанные доходы подлежат включению в состав внереализационных доходов в случае, когда получатель фактически использовал такие средства не по целевому назначению либо не использовал по целевому назначению в течение одного года после окончания налогового периода, в котором они поступили;

б) безвозмездно полученное государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, имеющими лицензии на право ведения образовательной деятельности, оборудование, используемое исключительно в образовательных целях;

7) имущество и (или) имущественные права, работы, услуги, полученные от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров, работ, услуг налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;

8) имущество и (или) имущественные права, полученные в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

9) средства, полученные по договорам кредита и займа (иные аналогичные средства независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также суммы, полученные в погашение таких заимствований;

10) суммы превышения номинальной стоимости над ценой фактического приобретения организацией собственных акций (долей, паев) в случае продажи налогоплательщиком акций, ранее выкупленных ею у владельцев;

11) положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

4.4. Классификация расходов

При исчислении налогооблагаемой прибыли организации уменьшают полученные доходы на сумму произведенных расходов. Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, а также убытки согласно ст. 265 НК РФ. Расходы должны быть подтверждены документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расходы подразделяются на:

- расходы, связанные с производством и реализацией;
- внереализационные расходы.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в свою очередь делятся на:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда (включая ЕСН);
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы.

Расходы на производство и реализацию

Организациям, определяющим доходы и расходы по методу начисления, при расчете расходов на производство и реализацию необходимо руководствоваться следующим.

1. Расходы для целей исчисления прибыли подразделяются *на прямые и косвенные*.

К прямым расходам относятся:

- затраты организации на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);
- затраты организации на приобретение комплектующих изделий;
- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

Причем из ст. 255 НК следует, что в составе расходов на оплату труда для целей налогообложения также учитываются:

- стоимость бесплатно предоставленных работникам в соответствии с законодательством коммунальных услуг, питания и продуктов;
- стоимость выдаваемых работникам бесплатно в соответствии с законодательством форменной одежды, обмундирования, остающихся в личном постоянном пользовании;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников:
 - суммы единого социального налога, начисленного на указанные суммы расходов на оплату труда;
 - суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

Сумма прямых расходов относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе и отгруженной, но не реализованной в отчетном (налоговом) периоде продукции.

Пример. Сумма прямых расходов, включая сумму начисленной амортизации, за текущий период составила 1 000 000 руб. При этом сумма остатка незавершенного производства на конец периода составила 200 000 руб. Изготовлено 50 единиц продукции, из которой реализовано 40 единиц.

Сумма прямых расходов, приходящаяся на изготовленную продукцию, составила $1\,000\,000 - 200\,000 = 800\,000$ руб.

Сумма прямых расходов, приходящаяся на реализованную продукцию, составила $800\,000 - (1/5) * 800\,000 = 640\,000$ руб.

К косвенным расходам относятся все иные расходы, произведенные организацией в течение отчетного (налогового) периода, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со статьей 265 НК РФ, т. е. расходов, не связанных с производством и реализацией, и убытков, полученных организацией в отчетном (налоговом) периоде.

Замечание. Представительские расходы принимаются к расходам по налоговому учету, если они не превышают 4% на оплату труда.

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода.

Внереализационные расходы

В состав внереализационных расходов включаются:

1. расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида;
2. расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг;
3. расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
4. расходы в виде суммовой разницы;
5. расходы организации, применяющей метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам (в порядке, установленном статьей 266 НК РФ). Следует иметь в виду, что сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. В целях налогообложения сумма резерва по сомнительным долгам определяется следующим образом:
 - в резерв включается полная сумма выявленной на основе инвентаризации дебиторской задолженности; по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней;
 - в резерв включается 50% суммы выявленной на основе инвентаризации дебиторской задолженности; по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно).

В практической работе не следует забывать, что сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса РФ.

Пример. Организация «ИКС» в своей работе применяет метод начисления. На последний день налогового периода дебиторская задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней составила 400 000 руб., от 45 до 90 дней (включительно) – 300 000 руб. Выручка за налоговый период в соответствии со статьей 249 НК – 900 000 руб. В резерв по сомнительным долгам за налоговый

период может быть включена сумма в размере 90 000 руб., т. е. сумма, не превышающая 10% выручки.

6. расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации;
7. расходы в виде признанных должником штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба.

Убытки

Согласно НК, при определении налогооблагаемой прибыли организация также уменьшает полученные доходы на сумму произведенных убытков.

Уменьшают полученные доходы следующие убытки, полученные в отчетном (налоговом) периоде, и приравненные к внереализационным расходам:

1. убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде;
2. суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок давности, а также другие долги, нереальные к взысканию;
3. потери от брака;
4. потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;
5. потери в виде недостачи материальных ценностей в случае отсутствия виновных лиц;
6. потери от стихийных бедствий.

Правила переноса убытка на следующие периоды:

1. предельный срок, в течение которого можно произвести вычет части убытка, составляет 10 лет;
2. в любом периоде десятилетнего срока к вычету применяется сумма убытка в размере, не превышающем 30% налоговой базы;
3. убыток определяется по правилам гл. 25 НК РФ, а не по данным бухгалтерского учета. При его определении учитываются как убытки от реализации основных средств и прочего имущества, так и превышение внереализационных расходов над доходами;
4. документы, подтверждающие размер убытка, применяемого к вычету, должны храниться в течение всего периода переноса убытка.

Пример. Убыток компании «Витязь» за 2002 год составил 1 000 000 руб., а за 2003 год 990 000 руб. По итогам 2004 года налогооблагаемая прибыль организации составила 750 000 руб. При исчислении налога на прибыль за этот год организация вправе принять к вычету 225 000 руб. убытка, понесенного в 2002 году (750 000 руб. * 30%).

В 2005 году налогооблагаемая прибыль организации составила 5 800 000 руб. В том году организация может принять к вычету убытки, понесенные в 2002 – 2003 годах, в общей сумме 1 740 000 руб. (5 800 000 руб. * 30%, из этих убытков за 2002 год – 775 000 руб.), (1 000 000 – 225 000) и за 2003 год –

965 000 руб. (1 740 000 – 775 000). Сумма непокрытого убытка 2003 года – 25 000 руб. (990 000 – 965 000) может быть принята к вычету до 2013 года.

4.5. Налоговые ставки

Налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 5 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в местные бюджеты.

Законами субъектов Российской Федерации предусмотренная настоящим пунктом налоговая ставка может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков в отношении налогов, зачисляемых в бюджеты субъектов Российской Федерации. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13 процентов.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 6 процентов – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 15 процентов – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

4.6. Порядок исчисления налога на прибыль

Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу признается первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налог определяется как соответствующая налоговая ставка – процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно. По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала на-

логового периода до окончания первого квартала, полугодия, девять месяцев и одного года. Сумма авансовых **квартальных** платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного периода (квартала) выплата авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до начала соответствующего месяца.

Сумма авансовых платежей, подлежащих уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячного авансового платежа исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующему периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты платежей не может измениться налогоплательщиком в истечение налогового периода.

Организации, у которых за предыдущие четыре квартала выручка от реализации не превышала в среднем 3 000 000 руб. за каждый квартал, а также бюджетные организации, иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

4.7. Налоговая декларация

Налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей по налогу, особенности исчисления и уплаты налога обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации.

Налогоплательщики представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 30 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организация, в состав которой входит обособление подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период, т. е. не позднее 31 марта года, следующего за истекающим налоговым периодом.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период, т. е. не позднее 30 дней со дня окончания отчетного периода.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 15-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате квартальных платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Вновь созданные организации уплачивают квартальные авансовые платежи за соответствующий отчетный период при условии, если выручка от реализации не превышает 1 000 000 руб. в месяц или три миллиона руб. в квартал.

4.8. Порядок выполнения работы

Промышленное предприятие имеет следующую производственную структуру:

- в основном производстве изготавливается 2 вида станков: Станок А и Станок Б;
- предприятие несет также расходы, связанные с его обслуживанием и управлением в целом;
- учет реализации продукции ведется по факту ее отгрузки и выставления платежных документов.

Задание представляет собой описание хозяйственных операций, выполняемых на предприятии в первом квартале текущего года (см. таблицы 4.1. и 4.2.). В этом квартале уже введены операции учета движения ОС, а также выполнены расчеты заплаты, НДС, ЕСН для группы сотрудников (см. задания предыдущих глав).

Таблица 4.1

Свод хозяйственных операций по учету затрат на производство и выпуск готовой продукции

| Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. |
|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 |
| ПРОИЗВОДСТВО: | |
| 1. Поступили со склада в производство материалы (предварительно оприходовать от поставщиков в сумме, достаточной для указанного расхода. Наименование материалов – произвольно) | |
| 1.1. на основное производство | П1 |
| 1.2. на общехозяйственные нужды | П2 |
| 2. Акцептованы счета поставщиков за производственные услуги, электроэнергию, воду, газ | |
| 2.1. на основное производство | П3 |
| 2.2. налог на добавленную стоимость поставок на основное производство | ? |
| 2.3. на общепроизводственные нужды | П4 |
| 2.4. налог на добавленную стоимость общепроизводственных поставок | ? |
| 3. Акцептованы счета за услуги связи, центров информации, услуги аудиторских служб и др. услуги | |
| 3.1. акцепт счетов | 80 000 |
| 3.2. налог на добавленную стоимость | ? |
| 4. Начислена заработная плата за отчетный период (Считать, что 2 их работников (см. лаб. раб.1) – это работники основного производства, а третий – АУП) | ? |
| 5. Удержано из заработной платы рабочих и служащих | |
| 5.1. подоходный налог | ? |
| 6. За текущий период организация несла представительские расходы на сумму | П5 |
| 7. Отпущено в течение отчетного периода на склад готовой продукции по нормативной себестоимости | Нормативная стоимость одного станка |
| 7.1. станок А – 10 штук | П6 |
| 7.2. станок Б – 20 штук | П7 |

Окончание табл. 4.1

| 1 | 2 |
|--|---|
| <p>8. Рассчитать фактическую производственную себестоимость готовых станков А и Б</p> <p>Остатки незавершенного производства на конец отчетного периода составили (по результатам инвентаризации по каждому изделию) $\frac{1}{4}$ от суммы затрат на их производство за период.</p> <p>Остатки незавершенного производства на начало производственного периода отсутствуют</p> <p>По бухучету считать, что все общепроизводственные и общехозяйственные расходы списываются на изготовленную продукцию пропорционально нормативной с/с</p> | |
| 9. Списаны отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной на все изготовленные станки | ? |

Таблица 4.2

Список хозяйственных операций, связанных с реализацией продукции

| Содержание хозяйственной операции | Сумма (руб.) |
|---|--|
| 1 | 2 |
| 1. Учтена выручка от реализации. | Установить сумму выручки от реализации с учетом 50%-го уровня рентабельности по отношению к полной фактической с/с и 18% НДС |
| 2. Из полученной суммы выделить НДС | ? |
| 3. Поступила на расчетный счет выручка за отгруженную АО «АРС» продукцию | ? |
| 4. Списан финансовый результат от реализации произведенной по договору с АО «АРС» продукции | ? |
| 5. Списана отгруженная ОАО «Марс» продукция (10 штук – станок Б) в оценке по фактической производственной себестоимости | |
| 6. Учтена выручка от реализации | Установить сумму выручки от реализации с учетом 50%-го уровня рентабельности по отношению к полной фактической с/с и 18% НДС |
| 7. Из полученной суммы выделен НДС | ? |
| 8. Поступила на расчетный счет выручка за отгруженную ОАО «Марс» продукцию | ? |

Окончание табл. 4.2

| 1 | 2 |
|---|-----------|
| 10. Списан финансовый результат от реализации произведенной по договору с АО «АРС» продукции | ? |
| 11. Кредиторская задолженность предприятия списана на прибыль в связи с истечением срока исковой давности | 1 000 000 |

Задание выполняется в программной среде 1С:Предприятие 7.7.

В процессе выполнения работы необходимо выполнить следующие действия:

1. Ввести в справочник видов продукции (работ, услуг) одну запись «Основная продукция».

2. Заполнить справочники статей затрат на основное производство для обеспечения аналитического учета на счете 20, (см. проводки начисления амортизации, зарплаты, отпуска материалов в производство, учета сторонних услуг и т. д.).

3. В справочник подразделений ввести одно – основное подразделение.

4. В справочник номенклатуры ввести две группы:

- материалы;
- продукция.

В каждую группу ввести элементы, необходимые для формирования проводок (см. ниже список хозяйственных операций).

5. Выполнить действия, связанные с бухгалтерским учетом:

- Сформировать проводки по каждой хозяйственной операции. Если для ввода хозяйственной операции в Конфигурации предусмотрен документ, использовать для ввода документ, в противном случае ввести операцию вручную.
- Определить финансовый результат работы предприятия по итогам первого квартала. Результаты свести в таблицу:

| Операция | Дебет | Кредит | Сумма |
|----------|-------|--------|-------|
|----------|-------|--------|-------|

6. Выполнить действия, связанные с налоговым учетом:

- Рассчитать сумму доходов от реализации по всем операциям лабораторных работ 3 и 4. Результаты свести в таблицу:

| Операция | Сумма |
|----------|-------|
|----------|-------|

Итого: <Д1>

- Рассчитать сумму внереализационных доходов по всем операциям лабораторных работ 3 и 4. Результаты свести в таблицу:

| Операция | Сумма |
|----------|-------|
|----------|-------|

Итого: <Д2>

- За прошлый год предприятие по налоговому учету получила убыток в сумме 2 000 000 руб. Рассчитать сумму убытка, уменьшающего налоговую базу в текущем году (<P1>).
- Рассчитать сумму расходов от реализации по всем операциям лабораторных работ 3 и 4. Результаты свести в таблицы:
А) прямые расходы:

| Операция | Сумма |
|----------|-------|
|----------|-------|

Итого: <P2>

Рассчитать сумму прямых расходов, относящуюся к текущему отчетному периоду и уменьшающую налоговую базу при исчислении налога на прибыль (<P3>).

Б) косвенные расходы от реализации:

| Операция | Сумма |
|----------|-------|
|----------|-------|

Итого: <P4>

- Рассчитать сумму внереализационных расходов по всем операциям лабораторных работ 3 и 4. Результаты свести в таблицу:

| Операция | Сумма |
|----------|-------|
|----------|-------|

Итого: <P5>

- Рассчитать налоговую базу для уплаты налога на прибыль по формуле:
Налоговая база = Д1 + Д2 – P1 – P3 – P4 – P5.
- Рассчитать суммы налога на прибыль в бюджеты.
- Сформировать отчет по лабораторной работе.

4.9. Варианты работы

Таблица 4.3

| № вар. | Значения переменных | | | | | | |
|-----------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | П1 | П2 | П3 | П4 | П5 | П6 | П7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 10 100 | 20 100 | 30 100 | 40 100 | 50 100 | 60 100 | 70 100 |
| 2 | 10 200 | 20 200 | 30 200 | 40 200 | 50 200 | 60 200 | 70 200 |
| 3 | 10 300 | 20 300 | 30 300 | 40 300 | 50 300 | 60 300 | 70 300 |
| 4 | 10 400 | 20 400 | 30 400 | 40 400 | 50 400 | 60 400 | 70 400 |
| 5 | 10 500 | 20 500 | 30 500 | 40 500 | 50 500 | 60 500 | 70 500 |
| 6 | 10 600 | 20 600 | 30 600 | 40 600 | 50 600 | 60 600 | 70 600 |
| 7 | 10 700 | 20 700 | 30 700 | 40 700 | 50 700 | 60 700 | 70 700 |
| 8 | 10 800 | 20 800 | 30 800 | 40 800 | 50 800 | 60 800 | 70 800 |
| 9 | 10 900 | 20 900 | 30 900 | 40 900 | 50 900 | 60 900 | 70 900 |
| 10 | 11 000 | 21 000 | 31 000 | 41 000 | 51 000 | 61 000 | 71 000 |
| 11 | 11 100 | 21 100 | 31 100 | 41 100 | 51 100 | 61 100 | 71 100 |
| 12 | 11 200 | 21 200 | 31 200 | 41 200 | 51 200 | 61 200 | 71 200 |
| 13 | 11 300 | 21 300 | 31 300 | 41 300 | 51 300 | 61 300 | 71 300 |
| 14 | 11 400 | 21 400 | 31 400 | 41 400 | 51 400 | 61 400 | 71 400 |
| 15 | 11 500 | 21 500 | 31 500 | 41 500 | 51 500 | 61 500 | 71 500 |
| 16 | 11 600 | 21 600 | 31 600 | 41 600 | 51 600 | 61 600 | 71 600 |
| 17 | 11 700 | 21 700 | 31 700 | 41 700 | 51 700 | 61 700 | 71 700 |
| 18 | 11 800 | 21 800 | 31 800 | 41 800 | 51 800 | 61 800 | 71 800 |
| 19 | 11 900 | 21 900 | 31 900 | 41 900 | 51 900 | 61 900 | 71 900 |
| 20 | 12 000 | 22 000 | 32 000 | 42 000 | 52 000 | 62 000 | 72 000 |
| 21 | 12 100 | 22 100 | 32 100 | 42 100 | 52 100 | 62 100 | 72 100 |
| 22 | 12 200 | 22 200 | 32 200 | 42 200 | 52 200 | 62 200 | 72 200 |
| 23 | 12 300 | 22 300 | 32 300 | 42 300 | 52 300 | 62 300 | 72 300 |
| 24 | 12 400 | 22 400 | 32 400 | 42 400 | 52 400 | 62 400 | 72 400 |
| 25 | 12 500 | 22 500 | 32 500 | 42 500 | 52 500 | 62 500 | 72 500 |
| 26 | 12 600 | 22 600 | 32 600 | 42 600 | 52 600 | 62 600 | 72 600 |
| 27 | 12 700 | 22 700 | 32 700 | 42 700 | 52 700 | 62 700 | 72 700 |
| 28 | 12 800 | 22 800 | 32 800 | 42 800 | 52 800 | 62 800 | 72 800 |
| 29 | 12 900 | 22 900 | 32 900 | 42 900 | 52 900 | 62 900 | 72 900 |
| 30 | 13 000 | 23 000 | 33 000 | 43 000 | 53 000 | 63 000 | 73 000 |
| 31 | 13 100 | 23 100 | 33 100 | 43 100 | 53 100 | 63 100 | 73 100 |
| 32 | 13 200 | 23 200 | 33 200 | 43 200 | 53 200 | 63 200 | 73 200 |
| 33 | 13 300 | 23 300 | 33 300 | 43 300 | 53 300 | 63 300 | 73 300 |
| 34 | 13 400 | 23 400 | 33 400 | 43 400 | 53 400 | 63 400 | 73 400 |
| 35 | 13 500 | 23 500 | 33 500 | 43 500 | 53 500 | 63 500 | 73 500 |

Окончание табл. 4.3

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 9 |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 36 | 13 600 | 23 600 | 33 600 | 43 600 | 53 600 | 63 600 | 73 600 |
| 37 | 13 700 | 23 700 | 33 700 | 43 700 | 53 700 | 63 700 | 73 700 |
| 38 | 13 800 | 23 800 | 33 800 | 43 800 | 53 800 | 63 800 | 73 800 |
| 39 | 13 900 | 23 900 | 33 900 | 43 900 | 53 900 | 63 900 | 73 900 |
| 40 | 14 000 | 24 000 | 34 000 | 44 000 | 54 000 | 64 000 | 74 000 |
| 41 | 14 100 | 24 100 | 34 100 | 44 100 | 54 100 | 64 100 | 74 100 |
| 42 | 14 200 | 24 200 | 34 200 | 44 200 | 54 200 | 64 200 | 74 200 |
| 43 | 14 300 | 24 300 | 34 300 | 44 300 | 54 300 | 64 300 | 74 300 |
| 44 | 14 400 | 24 400 | 34 400 | 44 400 | 54 400 | 64 400 | 74 400 |
| 45 | 14 500 | 24 500 | 34 500 | 44 500 | 54 500 | 64 500 | 74 500 |
| 46 | 14 600 | 24 600 | 34 600 | 44 600 | 54 600 | 64 600 | 74 600 |
| 47 | 14 700 | 24 700 | 34 700 | 44 700 | 54 700 | 64 700 | 74 700 |
| 48 | 14 800 | 24 800 | 34 800 | 44 800 | 54 800 | 64 800 | 74 800 |
| 49 | 14 900 | 24 900 | 34 900 | 44 900 | 54 900 | 64 900 | 74 900 |
| 50 | 15 000 | 25 000 | 35 000 | 45 000 | 55 000 | 65 000 | 75 000 |

4.10. Контрольные вопросы

1. Какие доходы предприятия признаются доходами от реализации?
2. Какие доходы предприятия признаются внереализационными доходами?
3. Какие расходы предприятия признаются расходами, связанными с реализацией?
4. Какие доходы предприятия признаются внереализационными расходами?
5. Какие доходы не учитываются при определении налогооблагаемой прибыли?
6. В чем разница в учете прямых и косвенных доходов при расчете налогооблагаемой базы?
7. Какие убытки принимаются к вычету при определении налогооблагаемой прибыли?
8. Каковы правила переноса убытка на следующие периоды при исчислении налога на прибыль?
9. Каков порядок исчисления налога и авансовых платежей?
10. Каковы сроки и порядок уплаты налога и налога в виде авансовых платежей?

Глава 5. Налог на добавленную стоимость

5.1. Налогоплательщики

Налогоплательщиками НДС являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели.

Не являются плательщиками НДС организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Не являются плательщиками НДС организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности (п. 4 ст. 346.26 гл. 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности»).

5.2. Типовые хозяйственные ситуации, связанные с расчетом НДС

В деятельности предприятия можно выделить несколько типовых хозяйственных операций, в ходе которых возникают расчеты по НДС. Рассмотрим, как в каждом конкретном случае решается вопрос бухгалтерского учета расчетов по НДС, для отражения которых по синтетическому счету 68 «Расчеты с бюджетом» открывается отдельный субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость». Кроме того, для учета НДС при приобретении ТМЦ открывается счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Ситуация первая. Предприятие приобретает сырье, материалы, топливо, комплектующие, ОС, НМА и другие изделия, которые использует для нужд основной производственной деятельности. В этом случае уплаченный предприятием НДС в оценку приобретенных материальных ресурсов входить не будет и, следовательно, не будет относиться на издержки производства и обращения.

В бухгалтерском учете заказчика НДС будет отражаться по дебету счета 19 и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. Суммы НДС, подлежащие возмещению (вычету) после фактической оплаты поставщикам, списывают с кредита счета 19 в дебет счета 68.

Ситуация вторая. Предприятие реализует продукцию (работы, услуги), а также принадлежащие ему основные средства и прочие активы. В этом случае, полученный в составе выручки налог, предприятие-поставщик (подрядчик) должен отразить у себя одновременно и по дебету счетов 90,91 и кредиту счета 68.

Ситуация третья. Предприятие расходует материальные запасы (сырье, материалы, комплектующие и другие изделия и т. п.) на:

- а) изготовление продукции (работ, услуг), которые при их реализации ос-

вобожжены от уплаты НДС. В этом случае на бухгалтерских счетах делается запись по списанию НДС в части, относящейся к стоимости израсходованных на изготовление этой продукции материальных запасов, с кредита счета 19 на дебет счетов учета затрат на производство (счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство» и др.). Тем самым НДС включается в издержки производства;

б) на непроизводственные нужды (например, использует материалы на ремонт дома отдыха). В этом случае также должна быть сделана бухгалтерская запись по списанию НДС в части, относящейся к стоимости израсходованных на ремонт дома отдыха материалов, с кредита счета 19 на дебет счетов, предназначенных для учета источников финансирования мероприятий непроизводственного характера. Тем самым НДС покрывается за счет фондов специального назначения.

Ситуация четвертая. Предприятие приобретает основное средство или нематериальные активы.

В этом случае уплаченный предприятием НДС вычитается из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет, равными долями в течение определенного периода (например, 6 месяцев), начиная с момента ввода в эксплуатацию основных средств и принятия на учет нематериальных активов. На счетах бухгалтерского учета это будет отражаться следующим образом:

а) при приобретении основных средств и нематериальных активов начисленный НДС отражается по дебету счета 19 и кредиту счетов 60, 76 и др.;

б) ежемесячно одна часть НДС, уплаченного при приобретении основных средств и нематериальных активов, списывается с кредита счета 19 на дебет счета 68, субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» при производственном использовании ОС, или в дебет счетов – источников покрытия затрат на непроизводственные нужды (29, 84, 94, 86) – при использовании на непроизводственные нужды.

Ситуация пятая. Предприятие при выполнении строительно-монтажных работ, выполненных подрядным или хозяйственным способом при возведении ОС, учитывает сумму НДС на счете 08. Следовательно, сумма НДС включается в первоначальную стоимость ОС.

В итоге отражения на счетах бухгалтерского учета всех вышеуказанных записей по хозяйственным ситуациям сумма НДС, подлежащие взносу в бюджет, будет равна разнице между суммами полученного и уплаченного налога в части, относящейся к израсходованным материальным ресурсам на производство (проводка начисления НДС 08 / 68). Перечисление НДС в бюджет отражается в учете по дебету счета 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Ситуация шестая. Организация получила аванс под поставку продукции. Вся сумма отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями». Одновременно сумма НДС отражается в учете проводкой 76 (субсчет –«НДС с аванса»)/68. После отгрузки продукции делается обратная запись 68/76 на сумму НДС отгрузки (сторно НДС по авансу). Это

делается для того, чтобы государство от поставщика получило суммы налога раньше, чем покупатель предъявит их к зачету. (Сумма НДС с аванса помещается в книгу продаж, а сумма НДС возврата помещается в книгу покупок).

5.3. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг этих организаций без учета налога не превысила в совокупности 1 млн. руб. Для освобождения от уплаты НДС организация должна предоставить подтверждающие документы.

Данное положение не распространяется на организации и индивидуальных предпринимателей, реализующих подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев.

Организации и индивидуальные предприниматели, направившие в налоговый орган уведомление об использовании права на освобождение (о продлении срока освобождения), не могут отказаться от этого освобождения до истечения 12 последовательных календарных месяцев, за исключением случаев, когда право на освобождение будет утрачено ими.

По истечении 12 календарных месяцев не позднее 20-го числа последующего месяца организации и индивидуальные предприниматели, которые использовали право на освобождение, представляют в налоговые органы:

- документы, подтверждающие, что в течение указанного срока освобождения сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога за каждые три последовательных календарных месяца в совокупности не превышала один миллион рублей;
- уведомление о продлении использования права на освобождение в течение последующих 12 календарных месяцев или об отказе от использования данного права.

Документами, подтверждающими право на освобождение (продление срока освобождения), являются:

- выписка из бухгалтерского баланса (представляют организации);
- выписка из книги продаж;
- выписка из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (представляют индивидуальные предприниматели);
- копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур.

5.4. Налоговая база

При определении налоговой базы **выручка от реализации товаров, работ, услуг** определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров, работ, услуг.

Для расчета налоговой базы при реализации товаров, работ, услуг за иностранную валюту выручка пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату реализации товаров, работ, услуг. При этом дата реализации зависит от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения.

При получении авансовых платежей в иностранной валюте в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг полученная сумма пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату поступления авансовых платежей. При последующей отгрузке товаров, работ, услуг суммы НДС, начисленные с авансовых платежей, подлежат вычету.

Следует отметить, что налоговый агент пересчитывает налоговую базу при реализации товаров, работ, услуг за иностранную валюту в рубли по курсу ЦБ РФ на дату фактического осуществления расходов (даже если эти расходы являются авансовыми платежами), вне зависимости от принятой учетной политики для целей налогообложения.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества без включения в нее налога с продаж и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

К имуществу, подлежащему учету с НДС, относятся:

- имущество (основные средства), приобретаемое за счет средств целевого бюджетного финансирования и оплачиваемое с учетом НДС, который вычету не подлежит, а покрывается за счет соответствующего источника;

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|--------|---------------------|
| 08.4 | 86 | 30 000 | Поступление |
| 01 | 08.4 | 30 000 | Ввод в эксплуатацию |

- безвозмездно полученное имущество, учитываемое организацией по стоимости, включающей суммы налога, уплаченные передающей стороной;

| Дебет | Кредит | Сумма | Содержание |
|-------|--------|--------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.4 | 86 | 30 000 | Поступление |
| 01 | 08.4 | 30 000 | Ввод в эксплуатацию |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|------|-------------------|-----------------------|
| 20 | 02 | Сумма амортизации | Начислена амортизация |
| 98.2 | 91.1 | Сумма доходов | Списана сумма доходов |

- основные средства, учитываемые на балансе налогоплательщика с учетом налога;
- служебные легковые автомобили и микроавтобусы, приобретенные до 1 января 2001 г. и числящиеся на балансе налогоплательщика с учетом налога.

Пример. Организацией «ИКС» в 2004 г. был приобретен и введен в эксплуатацию легковой автомобиль. Первоначальная стоимость автомобиля с НДС составила 24 000 руб. Указанный автомобиль был реализован в 2006 г. На момент реализации остаточная стоимость автомобиля была равна 15 000 руб. Продажная цена вместе с НДС составила 18 000 руб. Налоговая база будет исчислена как разница между продажной ценой реализуемого автомобиля и его остаточной стоимостью и составит 3000 руб. (18 000 – 15 000). Сумма НДС будет равна 457.63 руб. (3000 * 18/118).

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления налоговая база определяется как стоимость выполненных с 1 января 2001 г. работ, исчисленная исходя из всех фактических расходов налогоплательщика на их выполнение. Налог по строительно-монтажным работам, выполненным для собственного потребления, исчисляется по мере принятия на учет завершенного капитальным строительством объекта. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам, использованным для выполнения строительно-монтажных работ для собственного потребления с 1 января 2001 г., также подлежат вычету только после принятия на учет завершенного капитальным строительством объекта или по мере реализации не завершенного капитальным строительством объекта. При этом с момента введения в действие Федерального закона от 29.05.2002 г. № 57-ФЗ вычет налога по этим товарам, работам, услугам должен также осуществляться в том налоговом периоде, начиная с которого начисляется амортизация.

В соответствии с положениями НК РФ вычету подлежит сумма налога, исчисленная налогоплательщиком со всех расходов по строительно-монтажным работам, выполненным для собственного потребления, стоимость которых включается в расходы, принимаемые к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организации. При этом вычеты могут быть произведены только после уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость, исчисленного налогоплательщиком при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления и в том налоговом периоде, начиная с которого начисляется амортизация.

При реализации объекта, не завершено капитальным строительством, осуществляемого хозяйственным способом, вычету подлежат суммы налога, уплаченные по приобретенным товарам, работам, услугам, используемым при выполнении указанных работ.

5.5. Налоговый период

Налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как календарный месяц за исключением налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 1 млн. руб. (для них – квартал).

Плательщик налога на добавленную стоимость, у которого в каком-либо месяце квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж превысила 1 млн. руб., утрачивает право на ежеквартальную уплату налога и ежеквартальное представление декларации по налогу. В связи с этим плательщик налога на добавленную стоимость, у которого в каком-либо месяце квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС и налога с продаж превысила 1 млн. руб., обязан представлять декларацию в общем порядке, т. е. ежемесячно, начиная с месяца, в котором произошло вышеуказанное превышение суммы выручки.

5.6. Ставки налога на добавленную стоимость

1. Налогообложение по налоговой ставке 0% применяется при реализации:

- товаров (за исключением нефти, включая стабильный газовый конденсат, природного газа, которые экспортируются на территории государств участников СНГ), вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных статьей 165 НК РФ;
- работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, указанных выше;
- работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию Российской Федерации товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию;
- услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов.

2. Налогообложение по налоговой ставке 10% применяется при реализации:

– некоторых продовольственных товаров:

- мяса и мясопродуктов;
- молока и молокопродуктов;
- яиц и яйцепродуктов;
- масла растительного;
- маргарина;
- сахара, включая сахар-сырец;
- соли;
- зерна, комбикормов, кормовых смесей, зерновых отходов;
- хлеба и хлебобулочных изделий (включая сдобные, сухарные и бараночные изделия);
- крупы;
- муки;
- макаронных изделий;
- рыбы живой;
- продуктов детского и диабетического питания;
- овощей (включая картофель);

– товаров для детей.

3. Налогообложение производится по налоговой ставке 18% в случаях, не указанных выше.

Если в соответствии с НК РФ сумма налога должна исчисляться расчетным методом, налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки 10 или 18% к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки. Например, при ставке налога на добавленную стоимость 18%, при реализации основных средств, поставленных на учет вместе с НДС, к налоговой базе применяется расчетная ставка $18/118$ [$18/(100+18)$].

5.7. Порядок исчисления налоговой базы

Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога.

При реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным (бартерным) операциям, реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров (результатов выполненных работ, оказании услуг) при оплате труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг) с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров),

и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом налога).

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ налоговая база определяется как сумма:

- таможенной стоимости этих товаров;
- подлежащей уплате таможенной пошлины;
- подлежащих уплате акцизов (по подакцизным товарам).

Если в составе одной партии ввозимых на таможенную территорию РФ товаров присутствуют как подакцизные товары, так и не подакцизные товары, налоговая база определяется отдельно в отношении каждой группы указанных товаров. Налоговая база определяется в аналогичном порядке в случае, если в составе партии ввозимых на таможенную территорию РФ товаров присутствуют продукты переработки товаров, ранее вывезенных с таможенной территории РФ для переработки вне таможенной территории РФ.

5.8. Момент определения налоговой базы при реализации товаров, работ, услуг

Положения НК РФ предусматривают право налогоплательщика самостоятельно выбрать дату возникновения обязанности по уплате НДС для целей налогообложения. Указанная дата должна быть закреплена в учетной политике организации.

Учетная политика для целей налогообложения утверждается соответствующими приказами за подписью руководителя организации.

В случае если налогоплательщик не указал, какой способ определения момента исчисления налоговой базы он будет использовать для целей расчета и уплаты налога на добавленную стоимость, то таким моментом является *день отгрузки (передачи) товара, работ, услуг*.

Индивидуальные предприниматели уведомляют налоговые органы о выбранном способе определения налоговой базы в срок до 20-го числа месяца, следующего за соответствующим календарным годом.

При исчислении НДС моментом определения налоговой базы является:

- для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов, – день отгрузки (передачи) товара, работ, услуг;
- для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, – день оплаты отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Оплатой товаров (работ, услуг), в частности, признаются:

- поступление денежных средств на счета налогоплательщика либо его комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу налогоплательщика (комиссионера, поверенного или агента);
- прекращение обязательства зачетом;
- передача налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом.

5.9. Налоговые вычеты

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами НДС, полученными или подлежащими получению от покупателей за реализованные им товары, работы, услуги, и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за оприходованные материальные ресурсы, работы, услуги, стоимость которых относится на расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль. Поэтому при исчислении НДС надо знать не только порядок определения суммы этого налога, полученной от покупателей и заказчиков, но и порядок определения сумм НДС, подлежащих вычету.

Основанием для принятия предъявленных сумм налога на добавленную стоимость к вычету являются:

- счет-фактура, составленный в соответствии с законодательством РФ, документы, подтверждающие фактическую уплату сумм налога;
- документы, подтверждающие уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо иные документы согласно НК РФ.

Следует отметить, что в случае, если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, то суммы, указываемые в счете-фактуре, могут быть выражены в иностранной валюте.

Суммы налога, уплаченные поставщикам за принятые к учету товарно-материальные ценности в иностранной валюте, подлежат вычету в рублевом эквиваленте по курсу Банка России, действующему на дату фактического осуществления расходов.

Суммы налога, уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на таможенную территорию Российской Федерации, подлежат вычету, независимо от факта оплаты продавцу указанных товаров.

Следует отметить, что дополнительно вычетам подлежат:

- суммы налога, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, в случае возврата этих товаров продавцу или отказа от них;
- суммы налога, уплаченные при выполнении работ, оказании услуг, в случае отказа от этих работ, услуг;

- суммы налога, исчисленные продавцами и уплаченные ими в бюджет с сумм авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, реализуемых на территории Российской Федерации, в случае расторжения соответствующего договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей;
- суммы налога, уплаченные налогоплательщиком по оборудованию, требующему монтажа подлежат вычету после принятия данного оборудования на учет в качестве основных средств и в том налоговом периоде, начиная с которого начисляется амортизация;
- суммы НДС, предъявленные налогоплательщику подрядными организациями при проведении ими капитального строительства, сборке (монтаже) основных средств после их принятия на учет и в том налоговом периоде, начиная с которого начисляется амортизация;
- суммы налога, предъявленные налогоплательщику по товарам, работам, услугам, приобретенным им для выполнения строительно-монтажных работ;
- суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении им объектов незавершенного капитального строительства и продолжении строительства на данном объекте. При этом суммы налога, уплаченные поставщику (продавцу объекта), подлежат вычету у налогоплательщика по завершенным капитальным строительством объектам (основным средствам) после их принятия на учет и в том налоговом периоде, начиная с которого по этим объектам начинает начисляться амортизация.

5.10. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет

Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения, осуществляется по итогам каждого налогового периода, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по операциям реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации, уплачивается по месту учета налогоплательщика в налоговых органах. Налоговые агенты производят уплату суммы налога по месту своего нахождения.

Налогоплательщики и налоговые агенты обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в

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

Налогоплательщики, уплачивающие налог ежеквартально, представляют налоговую декларацию и уплачивают НДС не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

5.11. Порядок выполнения работы

Исходным материалом для выполнения данной работы являются бухгалтерские проводки, сформированные в предыдущих лабораторных работах. Выполнение работы состоит из следующих этапов:

Выполнить расчет НДС, подлежащего уплате в бюджет в течение года. Для этого необходимо:

1. Выполнить формирование книги покупок за отчетный год. Результат свести в таблицу:

| Дата поставки ТМЦ | Дата оплаты покупки | Поставщик | Сумма покупки с НДС | В том числе | |
|-------------------|---------------------|-----------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | Сумма НДС по ставке 20% | Сумма НДС по ставке 10% |
| | | | | | |
| Всего | | | <.....> | <.....> | <.....> |

Замечание 1. Если в течение года были сформированы покупки без начисления НДС, выполнить расчет НДС по каждой из таких покупок и сформировать проводки. Дата проводки – это дата основной проводки по учету поставки.

Замечание 2. Если в течение года не была произведена оплата за какую-либо покупку, провести оплату покупки (последним числом месяца, в котором была произведена покупка).

2. Выписать в таблицу список проводок, на основе которых была сформирована книга покупок за год по форме:

| Дата операции | Содержание операции | Дебет | | Кредит | |
|---------------|---------------------|-------|----------|--------|----------|
| | | Счет | Субконто | Счет | Субконто |
| | | | | | |

3. Сформировать проводки по переводу сумм НДС из неоплаченных в оплаченные. Дата операции – дата оплаты покупки. Определить сумму НДС, предъявляемую к зачету. Операция выполняется с помощью регламентной операции «формирование книги покупок».

4. Выполнить формирование книги продаж за отчетный год. Результат свести в таблицу:

| Дата отгрузки ТМЦ | Дата получения оплаты | Покупатель | Сумма продажи с НДС | В том числе | |
|-------------------|-----------------------|------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | Сумма НДС по ставке 20% | Сумма НДС по ставке 10% |
| | | | | | |
| Всего | | | <.....> | <.....> | <.....> |

Замечание 1. Если в течение года были сформированы продажи без начисления НДС, выполнить расчет НДС по каждой из таких продаж и сформировать проводки. Дата проводки – это дата основной проводки по учету отгрузки.

Замечание 2. Если в течение года не была получена оплата за какую-либо продажу, провести получение оплаты продажи. Реализацию основных средств выполнять на основе предоплаты, а продукции – на основе пост оплаты последним числом месяца, в котором она была произведена.

5. Выписать в таблицу список проводок, на основе которых была сформирована книга продаж за год по форме:

| Дата операции | Содержание операции | Дебет | | Кредит | |
|---------------|---------------------|-------|----------|--------|----------|
| | | Счет | Субконто | Счет | Субконто |
| | | | | | |

6. Рассчитать сумму перечисления в бюджет НДС и сформировать проводку. Дата проводки – последний день отчетного года.

7. Сформировать отчет по работе.

8. Ответить на контрольные вопросы.

5.12. Контрольные вопросы

1. Кто является налогоплательщиком НДС?
2. Кто освобождается от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС?
3. Что является объектом налогообложения для НДС?
4. Что составляет налоговую базу налога?
5. Каковы ставки НДС?
6. Каков порядок исчисления налоговой базы?
7. Как определяется момент учета налоговой базы при реализации товаров, работ, услуг?
8. Каков порядок определения сумм НДС, подлежащих вычету?

Глава 6. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций устанавливается НК (разд. 9 «Региональные налоги и сборы» гл. 30) и законами субъектов РФ и с момента введения в действие обязательен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, установленных НК, порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу. При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

6.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база

Налогоплательщиками налога признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признается находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком

ком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, а также в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не относящихся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства, признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

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

Налоговая база в отношении каждого объекта недвижимого имущества иностранных организаций принимается равной инвентаризационной стоимости данного объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

6.2. Налоговый период. Отчетный период. Налоговая ставка

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 процента.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

6.3. Налоговые льготы

Освобождаются от налогообложения:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Российской Федерации – в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

2) религиозные организации – в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

3) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, – в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, – в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организации – в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

6) организации – в отношении объектов жилищного фонда и инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса, содержание которых полностью или частично финансируется за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и (или) местных бюджетов;

7) организации – в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения;

8) организации – в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;

9) организации – в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством РФ;

10) организации – в отношении космических объектов;

11) имущество государственных научных центров;

12) научные организации Российской академии наук, Российской академии медицинских наук, Российской академии сельскохозяйственных наук, Российской академии образования, Российской академии архитектуры и строительных наук, Российской академии художеств – в отношении имущества, используемого ими в целях научной (научно-исследовательской) деятельности.

6.4. Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если законом субъекта Российской Федерации не предусмотрено иное. По истечении налогового периода налогоплательщики уплачивают сумму налога.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, в отношении имущества постоянных представительств уплачивают налог и авансовые платежи по налогу в бюджет по месту постановки указанных постоянных представительств на учет в налоговых органах.

6.5. Налоговая декларация

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней, начиная с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

6.6. Порядок выполнения работы

Исходным материалом для выполнения данной работы являются проводки, сформированные в предыдущих лабораторных работах и связанные с движением имущества, составляющую налоговую базу для налога на имущество.

Выполнение работы состоит из следующих этапов:

- выполнить расчет амортизации ОС за все 12 месяцев текущего года;
- заполнить налоговую декларацию по налогу на имущество (таблицы 6.1. и 6.2.). Налоговую ставку принять равной 2.2%.

Таблица 6.1.

| По состоянию на: | Код строки | Остаточная стоимость основных средств за налоговый (отчетный) период для целей налогообложения | |
|------------------|------------|--|---------------------------------|
| | | всего | в том числе: |
| | | | стоимость недвижимого имущества |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.01 | 010 | | |
| 01.02 | 020 | | |
| 01.03 | 030 | | |
| 01.04 | 040 | | |
| 01.05 | 050 | | |
| 01.06 | 060 | | |
| 01.07 | 070 | | |
| 01.08 | 080 | | |
| 01.09 | 090 | | |
| 01.10 | 100 | | |
| 01.11 | 110 | | |
| 01.12 | 120 | | |
| 01.01 | 130 | | |

Таблица 6.2.

| Показатели | Код строки | Значения показателей |
|--|------------|----------------------|
| В том числе среднегодовая (средняя) стоимость необлагаемого налогом имущества за налоговый (отчетный) период | 140 | |
| В том числе среднегодовая (средняя) стоимость необлагаемого налогом имущества за налоговый (отчетный) период | 150 | |
| Налоговая база | 160 | |
| Код налоговой льготы (установленной в виде понижения налоговой ставки) | 170 | |
| Налоговая ставка (%) | 180 | |
| Сумма налога за налоговый период | 190 | |
| Сумма авансового платежа | 200 | |
| Сумма авансовых платежей, исчисленная за предыдущие отчетные периоды | 210 | |
| Код налоговой льготы (в виде уменьшения суммы налога, подлежащей уплате в бюджет) | 220 | |
| Сумма налоговой льготы (льготы по авансовому платежу), уменьшающей сумму налога (авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в бюджет | 230 | |

- сформировать отчет по работе;
- ответить на контрольные вопросы.

6.7. Контрольные вопросы

1. Кто является налогоплательщиком налога на имущество?
2. Что является объектом налогообложения для налога на имущество?
3. Что включено в налоговую базу налога?
4. Как рассчитывается среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения?
5. Кто освобождается от налогообложения по налогу на имущество?
6. Каков порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу?

Глава 7. Транспортный налог

Транспортный налог является региональным налогом, обязательным к уплате на территории того субъекта РФ, на территории которого он введен законом соответствующего субъекта РФ.

Вводя налог, законодательные (представительные) органы субъекта Российской Федерации определяют ставку налога в пределах, установленных настоящим Кодексом, порядок и сроки его уплаты, форму отчетности по данному налогу.

При установлении налога законами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

7.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии с НК.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства (далее в данной главе – транспортные средства), зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не являются объектом налогообложения:

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- промысловые морские и речные суда;
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;
- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания),

зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

- транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;
- транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;
- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

7.2. Налоговая база. Налоговый период

Налоговая база определяется:

1. в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, – как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
2. в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость в регистровых тоннах;
3. в отношении водных и воздушных транспортных средств, не указанных в п. 1 и 2 – как единица транспортного средства. Например, к таким водным транспортным средствам относятся, в частности, плавучие краны, плавучая землечерпательная техника, дебаркадеры и иные плавучие сооружения, не имеющие двигателей для самостоятельного передвижения.

В отношении транспортных средств, указанных в п. 1 и 2, налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

В отношении транспортных средств, указанных в п., налоговая база определяется отдельно.

Замечание. В случае если в технической документации на транспортное средство мощность двигателя указана в метрических единицах мощности (кВт), то соответствующий пересчет во внесистемные единицы мощности (лошадиные силы) осуществляется путем умножения мощности двигателя, выраженной в кВт, на множитель, равный 1,35962 (переводной коэффициент:

1 кВт = 1,35962 л. с.). Например, водное транспортное средство (катер) имеет мощность двигателя в метрических единицах мощности 155,0 кВт, мощность двигателя в лошадиных силах составит 210,74 л. с. (155 * 1,35962).

Налоговым периодом признается календарный год.

7.3. Налоговые ставки

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистрационную тонну транспортного средства или единицу транспортного средства в следующих размерах:

Таблица 7.1.

| Наименование объекта налогообложения | Налоговая ставка (в рублях) |
|--|-----------------------------|
| 1 | 2 |
| Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силой): | |
| до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 5 |
| свыше 100 л.с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно | 7 |
| свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно | 10 |
| свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно | 15 |
| свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт) | 30 |
| Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силой): | |
| до 20 л. с. (до 14,7 кВт) включительно | 2 |
| свыше 20 л. с. до 35 л. с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно | 4 |
| свыше 35 л. с. (свыше 25,74 кВт) | 10 |
| Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силой): | |
| до 200 л. с. (до 147,1 кВт) включительно | 10 |
| свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт) | 20 |

Продолжение табл. 7.1

| 1 | 2 |
|--|----|
| Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): | |
| до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 5 |
| свыше 100 л. с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) | 8 |
| свыше 150 л. с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) | 10 |
| свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) | 13 |
| свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт) | 17 |
| Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы) | 5 |
| Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): | |
| до 50 л. с. (до 36,77 кВт) включительно | 5 |
| свыше 50 л. с. (свыше 36,77 кВт) | 10 |
| Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): | |
| до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 10 |
| свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) | 20 |
| Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): | |
| до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 20 |
| свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) | 40 |
| Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): | |
| до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 25 |

Окончание табл.7.1

| 1 | 2 |
|---|-----|
| свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) | 50 |
| Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости) | 20 |
| Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы) | 25 |
| Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства) | 200 |

Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в пять раз.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств.

При установлении налоговых ставок в зависимости от года выпуска транспортных средств (срока полезного использования) необходимо иметь в виду, что количество лет, прошедших с года выпуска транспортного средства, определяется по состоянию на 1 января текущего года в календарных годах начиная с года, следующего за годом выпуска транспортного средства.

7.4. Порядок исчисления налога

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т. д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц

снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Пример 1. Легковой автомобиль был зарегистрирован в органах Госавтоинспекции 25 января 2004 года, а снят с регистрации в связи его продажей 8 декабря 2004 года. В этом случае сумма налога будет исчисляться с учетом коэффициента, равного 1, так как месяц регистрации, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимаются за полный месяц.

Пример 2. Транспортное средство зарегистрировано в органах, осуществляющих государственную регистрацию, в январе 2003 года и снято с регистрации в феврале 2004 года. В этом случае транспортный налог за 2003 год будет исчислен с учетом коэффициента, равного 1, а за 2004 год – с учетом коэффициента, равного 2/12.

Пример 3. Физическое лицо зарегистрировало автомобиль в органах Госавтоинспекции 15 мая 2005 года и сняло его с учета в органах Госавтоинспекции 29 мая 2005 года в связи с реализацией. Расчет налога в данном случае будет произведен налоговым органом с учетом коэффициента, равного 1/12, так как в случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Исчисление транспортного налога по транспортным средствам, на которых в течение налогового периода заменялся двигатель и (или) изменялась его мощность, производится с учетом указанных изменений и месяца такого изменения.

Пример. Транспортное средство имеет мощность двигателя 150 лошадиных сил. 5 мая 2004 года налогоплательщиком заменен и зарегистрирован двигатель. Мощность двигателя транспортного средства составила 180 лошадиных сил. Законом субъекта Российской Федерации установлена ставка транспортного налога для данной категории транспортного средства 50 рублей за 1 лошадиную силу. Сумма транспортного налога за 2004 год, в этом случае, составит 8500 рублей = $((150 * 4) + (180 * 8) : 12) * 50$.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение 10 дней после их регистрации или снятия с регистрации.

7.5. Порядок и сроки уплаты налога

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию в срок, установленный законами субъектов РФ.

Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода.

7.6. Порядок выполнения работы

Исходным материалом для выполнения данной работы являются результаты выполнения заданий к главе 3 в части, относящейся к учету транспортных средства.

Выполнение работы состоит из следующих этапов:

1. определить перечень транспортных средств, находящихся в эксплуатации на предприятии в текущем году. Считать дату ввода в эксплуатацию датой регистрации автотранспорта в Госавтоинспекции.
2. По справочнику ОКОФ найти группу, которой принадлежит ОС и по таблице 7.1. найти налоговую ставку.
3. Выполнить расчет налога на транспорт по каждому транспортному средству. Результаты свести в следующую таблицу:

Таблица 7.2.

Расчет налоговой базы и суммы налога по транспортному средству

| Показатели | Код строки | Значения показателей |
|------------------------------------|------------|----------------------|
| Вид транспортного средства | 010 | |
| Код вида транспортного средства | 020 | |
| Идентификационный номер | 030 | |
| Налоговая база | 040 | |
| Код единицы измерения (по ОКЕИ) | 050 | |
| Срок использования (полных лет) | 060 | |
| Количество полных месяцев владения | 070 | |
| Коэффициент | 080 | |
| Ставка налога | 090 | |
| Исчисленная сумма налога | 100 | |

4. Сформировать отчет по работе.
5. Ответить на контрольные вопросы.

7.7. Контрольные вопросы

1. Кто является налогоплательщиком транспортного налога?
2. Что является объектом налогообложения для транспортного налога?
3. Какие объекты ОС не являются объектом налогообложения для транспортного налога?
4. Что включено в налоговую базу налога?
5. По какому правилу формируются налоговые ставки налога?
6. Каков порядок исчисления суммы налога?
7. Каков порядок и сроки уплаты налога?

Заключение

В пособии рассмотрены основные вопросы современной системы налогообложения в России, основанного на новой редакции Налогового Кодекса РФ, вступившего в силу с 1 января 2002 года. При изложении материала учтены некоторые поправки к Налоговому Кодексу, принятые после января 2002 года.

Опыт проведения практических и лабораторных занятий по курсу «Налогообложение» показывает, что выполнение практических заданий с использованием компьютерных технологий повышает интерес студентов к изучению предметной области выполняемых заданий и способствует лучшему пониманию изучаемой темы. Кроме того, подобная практика выполнения практических работ является хорошей предпосылкой для последующего изучения дисциплин, связанных изучением и с разработкой информационных систем в экономике.

Библиографический список

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
2. Бухгалтерский учет: учебник / П. С. Безруких, Н. П. Кондраков, В. Ф. Паллий и др.; под ред. П. С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 1996.
3. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. П. Кондраков. – М.: ИНФА-М, 2001.
4. Щадилова С. Н. Основы бухгалтерского учета / С. Н. Щадилова. – М.: Бухгалтерский учет, 1997.
5. Мостовая Е. Б. Основы экономической теории: курс лекций / Е. Б. Мостовая. – М.: ИНФА-М; НовосибирскЖИзд-во НГАиУ, 1997.
6. Хендриксен Э. С. Теория бухгалтерского учета.: пер. с англ. проф. Я. В. Соколова / Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда. – М.: Финансы и статистика, 1997.
7. Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов / И. Г. Русакова, В. А. Кашин, А. В. Толкунова и др.; под ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
8. Окунева Л.П. Налоги и налогообложение в России: учебник для студентов экономических специальностей вузов. – М.: Финстатинформ, 1996.
9. Кваша Ю. Ф. Налоги и налогообложение/ Ю. Ф. Кваша, А. П. Зрелов, М. Ф. Харламов. – М.: ЮРАЙТ, 2005.
10. Бойкова М. П. Налоговый учет основных средств и нематериальных активов / М. П. Бойкова, М. А. Пархачева. – СПб.: ПИТЕР, 2003.

Оглавление

| | |
|---|-----------|
| Введение | 3 |
| Глава 1. Налог на доходы физических лиц | 5 |
| 1.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база НДФЛ. Налоговый период..... | 5 |
| 1.2. Налоговые вычеты..... | 6 |
| 1.3. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)..... | 11 |
| 1.4. Налоговая ставка..... | 12 |
| 1.5. Порядок исчисления и сроки уплаты налога..... | 13 |
| 1.6. Порядок выполнения работы | 14 |
| 1.7. Варианты заданий..... | 15 |
| 1.8. Контрольные вопросы..... | 22 |
| Глава 2. Единый социальный налог. Формирование налоговых справок для ПФР..... | 23 |
| 2.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговый период..... | 23 |
| 2.2. Налоговые льготы | 25 |
| 2.3. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) | 26 |
| 2.4. Ставки налога..... | 27 |
| 2.5. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога налогоплательщиками-работодателями..... | 28 |
| 2.6. Расчет ЕСН в среде «1С: Предприятие 7.7»..... | 29 |
| 2.7. Краткое описание программы «Подготовка данных Персонифицированного учета» | 30 |
| 2.8. Порядок выполнения лабораторной работы | 31 |
| 2.9. Контрольные вопросы | 37 |
| Глава 3. Налоговый учет основных средств и нематериальных активов..... | 38 |
| 3.1. Понятие амортизируемого имущества для целей налогообложения..... | 38 |
| 3.2. Налоговая оценка стоимости амортизируемого имущества..... | 40 |
| 3.3. Сроки полезного использования амортизируемого имущества..... | 41 |
| 3.4. Методы и порядок расчета сумм амортизации | 42 |
| 3.5. Налоговый учет доходов и расходов, связанных с реализацией ОС | 45 |
| 3.6. Ликвидация основных средств | 47 |
| 3.7. Безвозмездная передача амортизируемого имущества..... | 48 |
| 3.8. Вклад в уставный капитал амортизируемого имущества | 49 |
| 3.9. Аренда ОС..... | 50 |
| 3.10. Расходы на ремонт ОС..... | 51 |
| 3.11. Порядок выполнения работы | 52 |
| 3.12. Варианты заданий | 54 |
| Глава 4. Налог на прибыль организаций | 65 |
| 4.1. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база..... | 65 |

| | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| 4.2. | Методы определения доходов и расходов..... | 65 |
| 4.3. | Классификация доходов | 68 |
| 4.4. | Классификация расходов..... | 70 |
| 4.5. | Налоговые ставки | 74 |
| 4.6. | Порядок исчисления налога на прибыль | 74 |
| 4.7. | Налоговая декларация..... | 75 |
| 4.8. | Порядок выполнения работы | 76 |
| 4.9. | Варианты работы..... | 81 |
| 4.10. | Контрольные вопросы | 82 |
| Глава 5. | Налог на добавленную стоимость | 83 |
| 5.1. | Налогоплательщики | 83 |
| 5.2. | Типовые хозяйственные ситуации, связанные с расчетом НДС..... | 83 |
| 5.3. | Освобождение от исполнения обязанности налогоплательщика по НДС | 85 |
| 5.4. | Налоговая база | 86 |
| 5.5. | Налоговый период..... | 88 |
| 5.6. | Ставки налога на добавленную стоимость | 88 |
| 5.7. | Порядок исчисления налоговой базы..... | 89 |
| 5.8. | Момент определения налоговой базы при реализации товаров, работ, услуг | 90 |
| 5.9. | Налоговые вычеты | 91 |
| 5.10. | Порядок и сроки уплаты налога в бюджет | 92 |
| 5.11. | Порядок выполнения работы | 93 |
| 5.12. | Контрольные вопросы | 94 |
| Глава 6. | Налог на имущество организаций | 95 |
| 6.1. | Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база..... | 95 |
| 6.2. | Налоговый период. Отчетный период. Налоговая ставка | 96 |
| 6.3. | Налоговые льготы | 97 |
| 6.4. | Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу | 98 |
| 6.5. | Налоговая декларация..... | 98 |
| 6.6. | Порядок выполнения работы | 99 |
| 6.7. | Контрольные вопросы | 100 |
| Глава 7. | Транспортный налог | 101 |
| 7.1. | Налогоплательщики. Объект налогообложения | 101 |
| 7.2. | Налоговая база. Налоговый период..... | 102 |
| 7.3. | Налоговые ставки | 103 |
| 7.4. | Порядок исчисления налога | 105 |
| 7.5. | Порядок и сроки уплаты налога | 106 |
| 7.6. | Порядок выполнения работы | 107 |
| 7.7. | Контрольные вопросы | 108 |
| Заключение | 109 | |
| Библиографический список | 110 | |

Учебное издание

МЕРКУЛОВА Тамара Алексеевна

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие

Корректор *О. А. Фирсова*

Подписано в печать 28.12.2005. Формат 60×84/16.

Бумага офсетная. Печать трафаретная.

Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 6,26. Тираж 100 экз. Заказ

Ульяновский государственный технический университет

432027, Ульяновск, Сев. Венец, 32.

Типография УлГТУ, 432027, Ульяновск, Сев. Венец, 32.

Министерство образования Российской Федерации

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

**СБОРНИК ОПРЕДЕЛЕНИЙ,
ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ
ПО КУРСУ "НАЛОГИ И
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ"**

Утверждено Ученым советом университета

Издательство ТГТУ
Тамбов 2001

**СБОРНИК ОПРЕДЕЛЕНИЙ, ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ ПО КУРСУ "НАЛОГИ И
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ"**

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОНП – Основы налогового права: Учебно-метод. пособие. М.: ИНВЕСТ ФОНД,
1995.

РБЭ – Российская банковская энциклопедия. М.: ЭТА, 1995.
ФП – Финансовое право: Учебник. М.: БЕК, 1995.
АО – акционерное общество
ГТК РФ – Государственный таможенный комитет Российской Федерации
ГПК РСФСР – Гражданско-процессуальный кодекс РСФСР
ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации
ЗАО – закрытое акционерное общество
КЗоТ РФ – Кодекс законов о труде Российской Федерации
МРОТ – минимальный размер оплаты труда
НДС – налог на добавленную стоимость
ОАО – открытое акционерное общество
ООО – общество с ограниченной ответственностью
РФ – Российская Федерация
УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации
УПК РФ – Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации
ФКЦБ – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации

англ. – английский
букв. – буквально
бухг. – бухгалтерия, бухгалтерский
в. – век
в т.ч. – в том числе
г. – год
гг. – годы
гл. – глава
гл. обр. – главным образом
гос. – государственный
греч. – греческий
др. – другой
ед. – единица
и т.д. – и так далее
и т.п. – и тому подобное
кор. счет – корреспондентский счет
лат. – латинский
межгос. – межгосударственный
млн. – миллион
млрд. – миллиард
напр. – например
нем. – немецкий
отд. – отдельный
п. – пункт
пр. – прочее
рос. – российский
рус. – русский
руб. – рубль
ст. – статья
т.е. – то есть
т.к. – так как
т.н. – так называемый

фр. – французский

A

АВАНС (от фр. *avance*) – денежная сумма или другая имущественная ценность, выдаваемая вперед в счет условленных платежей (задаток) или в счет предстоящих расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (авансовые суммы). **А.**, как и задаток, служит доказательством заключения договора, но в отличие от задатка не является способом обеспечения его реального исполнения, поскольку при неисполнении обязательства он подлежит возврату, и не более того. Поэтому всякий предварительный платеж считается **А.**, если в письменном соглашении сторон договора прямо не указано, что этот платеж является задатком. **А.**, имеет пять значений: **1** средства, выплачиваемые работникам в середине месяца в счет причитающейся им заработной платы за текущий месяц, т.е. до полного окончания работы, а также натуральной и денежной выдачи членам производственных кооперативов в счет распределения заработанных доходов; **2** суммы, выдаваемые работникам на компенсационные расходы по служебным командировкам или в связи с переводом на работу в др. местность, под отчет для совершения хозяйственных закупок, оплаты услуг транспорта и связи; **3** одна из форм взаимного кредитования в отношениях между организациями (при заключении подрядных договоров по строительству, проектно-изыскательским и др. работам); **4** суммы, выдаваемые банками, экспортными и импортными фирмами и др. объединениями под товары и товарные документы – дубликаты железнодорожных накладных и коносаменты; **5** в практике международной торговли – форма кредитования экспортеров импортерами при вывозе, гл. обр. высокоразвитыми государствами, сырья и энергии из экономически отсталых стран, а также при экспорте крупными фирмами различной техники, ноу-хау и пр. (потребительские **А.**).

А. засчитывается либо полностью при окончательных расчетах за продукцию (услуги), либо частями при оплате отдельных партий продукции (этапов работ). В случае расторжения договоров или неисполнения получателем **А.** своих обязательств **А.** подлежит возврату. В РФ широко используются авансовые платежи при расчетах предприятий с бюджетом по налогу на прибыль. Авансовые платежи производятся 15-го числа каждого месяца в размере 1/3 квартальной суммы налога. Если эти платежи окажутся заниженными по сравнению с фактически причитающимися, то предприятие производит дополнительные платежи: сумма налога, подлежащая доплате, будет увеличена на процентную ставку ЦБ РФ. При превышении величины авансовых платежей фактически причитающихся все превышение переходит в счет будущих платежей.

АГЕНТ – юридическое или физическое лицо, совершающее по поручению другого лица (принципала) юридические и иные действия (сделки) от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала. По сделке, совершенной агентом с третьим лицом от своего имени и за счет принципала, **А.** приобретает права и становится обязанным, даже если принципал и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки. Права и обязанности **А.** возникают при заключении с принципалом агентского договора, в котором устанавливается размер и порядок уплаты агентского вознаграждения.

АД ВАЛОРЕМ (от лат. *ad valorem* – сообразно цене, по стоимости) – метод исчисления таможенных пошлин или платежей за перевозку ценных грузов. Имеется в виду, что такое исчисление производится не за единицу груза, а в процентах от его цены.

АДВАЛОРНЫЕ ПОШЛИНЫ – таможенные пошлины, начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров. Таможенная стоимость заявляется декларантом, а поданные им сведения должны основываться на достоверной, количественно определяемой и документально подтверждаемой информации. В РФ размер таких пошлин устанавливается правительством, пошлины вносятся в федеральный бюджет.

АКТ РЕВИЗИИ – официальный документ, которым оформляются результаты обследования хозяйственно-финансовой деятельности объединения, предприятия, организации, учреждения.

АКТИВ – **1** любая собственность организации; машины и оборудование, здания, запасы, банковские вклады и инвестиции в ценные бумаги, патенты; **2** часть бухгалтерского баланса, отражающая **материальные** и **нематериальные** ценности предприятия с точки зрения их

состава и размещения; характеризует состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе воспроизводства; **3** превышение доходов над расходами в некоторых видах балансов (платежный баланс и т.д.).

АКТИВ БАЛАНСА – одна из двух частей (левая) бухгалтерского баланса, в которой отражается имущество предприятия по его составу и направлениям размещения. В настоящее время в РФ **А.б.** состоит из трех разделов: **1** внеоборотные активы; **2** оборотные активы; **3** убытки. Имущество предприятия делится на две части в зависимости от того, как оно функционирует в процессе производства и переносит свою стоимость на готовый продукт (работы или услуги). В разделе "Убытки" показывается сумма убытков прошлых лет и за отчетный год. В соответствии с принятыми в настоящее время в РФ правилами нематериальные активы, основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы отражаются по остаточной стоимости.

АКТИВЫ ВНЕОБОРОТНЫЕ – В РФ первый раздел актива баланса, т.е. та часть имущества предприятия, которая носит долгосрочный характер. В него входят:

– **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, В Т.Ч.: ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ; ПАТЕНТЫ, ЛИЦЕНЗИИ, ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ (ЗНАКИ ОБСЛУЖИВАНИЯ), ИНЫЕ АНАЛОГИЧНЫЕ С ПЕРЕЧИСЛЕННЫМИ ПРАВА И АКТИВ;**

– основные средства, в т.ч.: земельные участки и объекты природопользования; здания, сооружения, машины и оборудование;

– незавершенное строительство;

– долгосрочные финансовые вложения, в т. ч.: инвестиции в дочерние общества; инвестиции в зависимые общества; инвестиции в другие организации; займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев; прочие долгосрочные финансовые вложения;

– прочие **А. в.**

АКТИВЫ ОБОРОТНЫЕ – В РФ второй раздел актива баланса, в него входят следующие подразделы и статьи:

– запасы, в т.ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности; животные на выращивании и откорме; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы; затраты в незавершенном производстве (издержки обращения); готовая продукция и товары для перепродажи; товары отгруженные; расходы будущих периодов; прочие запасы и затраты;

– налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

– дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более или в течение 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал; авансы выданные; прочие дебиторы;

– краткосрочные финансовые вложения, в т.ч.: инвестиции в зависимые общества; собственные акции, выкупленные у акционеров; прочие краткосрочные финансовые вложения;

– денежные средства, в т.ч.: касса; расчетные счета; валютные счета; прочие денежные средства;

– прочие **А. о.**

ДЕЛЯТСЯ НА МАТЕРИАЛЬНЫЕ (ЗАПАСЫ И НДС) И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ (ДЕБИТОРЫ, КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ПР.). ТАКОЕ ДЕЛЕНИЕ ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ ПРИ ОПЕРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ А. О. В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СФЕРЫ ВЛОЖЕНИЯ А. О. ДЕЛЯТСЯ НА ОБОРОТНЫЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ФОНДЫ (ЗАПАСЫ, КРОМЕ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, ТОВАРОВ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ТОВАРОВ ОТГРУЖЕННЫХ) И ФОНДЫ ОБРАЩЕНИЯ (ВСЕ ОСТАЛЬНОЕ).

АКЦИЗ — вид косвенных налогов на товары преимущественно массового потребления, услуги частных предприятий, включаемых в цену или тариф и оплачиваемых покупателями (потребителями). Сборщиками **А.** фактически выступают те, кто или производят подакцизные товары или оказывают облагаемые услуги. Ставки **А.** на товары бывают трех видов : **1** единые – для товаров, сорта которых внутри группы мало отличаются по качеству и ценам (соль, спички, сахар); **2** дифференцированные – для товаров, классифицируемых по

различным качественным признакам : цвету, крепости и т.п. (вина, ткани и т.д.) ; **3** средние – для однородных товаров, сорта которых имеют разный уровень цен (табачные изделия). По способу взимания делятся на индивидуальные и универсальные. Индивидуальные акцизы устанавливаются на отдельные виды товаров и услуг и взимаются по твердым ставкам с единицы измерения товара (услуг). Универсальные же взимаются с валового оборота. В РФ с 1991 г. действовал Закон "Об акцизах". Ими облагаются: спирт этиловый из всех видов сырья (за исключением коньячного и спирта-сырца), спиртосодержащие растворы в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством РФ, алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки, вино натуральное, вино специальное и иная пищевая продукция с содержанием этилового спирта более 1,5 % от объема единицы алкогольной продукции, за исключением винома-териалов), пиво, табачные изделия, ювелирные изделия, нефть, включая газовый конденсат, бензин автомобильный, легковые автомобили (за исключением автомобилей с ручным управлением), а также отдельные виды минерального сырья в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством РФ. Ввозимые на территорию РФ подакцизные товары также облагаются **А**. Плательщики **А**. – предприятия (организации), индивидуальные предприниматели, производящие и реализующие подакцизные товары. С 1.01.2001 г. регулируется НК ч. 2, гл. 22.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО – коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательные права участников общества по отношению к его имуществу. В РФ **АО** может быть создано путем учреждения вновь, а также путем реорганизации существующего юридического лица (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", ГК РФ. Особенности создания **АО** в банковской, инвестиционной и страховой сферах деятельности определяются соответствующим федеральным законодательством. Учредителями **АО** могут быть граждане (физические лица) и/или юридические лица. Учредители **АО** заключают между собой письменный договор, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по созданию **АО**, размер уставного капитала **АО**, категории выпускаемых акций, порядок их размещения и др. Учредительным документом **АО** является устав, утверждаемый решением всех учредителей **АО** единогласно. Содержание устава **АО** должно соответствовать федеральному законодательству и нормативным актам (при создании **АО** в определенной сфере деятельности, например, в банковской). Различают закрытое и открытое **АО**, что отражается в их уставе и в фирменном наименовании. **АО** считается созданным со дня его государственной регистрации. **АО** учреждается без ограничения срока его функционирования, если иное не установлено его уставом, однако деятельность **АО** может быть прекращена досрочно в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) предприятий.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ – основной капитал акционерного общества, который образуется за счет эмиссии акций. Он является **уставным** капиталом, т.к. его размер определяется уставом компании общества. Он называется еще **номинальным** и **разрешенным** капиталом. С него начинается деятельность компании. Основной капитал **АО** может быть образован распределением акций между учредителями и/или объявлением публичной подписки на акции. Сумма, которая вносится в момент подписки, составляет его оплаченную часть.

Участие каждого акционера в **А. к.** общества выражается во владении акциями, дающими право на получение определенного дохода (в виде дивиденда), в управлении делами **АО** (обыкновенные акции). Средства, полученные в результате выпуска и размещения акций, образуют собственный **А. к.** общества. В дальнейшем он может увеличиваться за счет капитализации части прибыли, а также за счет дополнительной эмиссии акций. Увеличение **А. к.** возможно и путем выпуска облигаций с выплатой по ним ежегодного твердого процента. Средства, полученные от размещения облигаций, составляют заемный капитал **АО** и через определенное время, установленное при их выпуске, должны быть возвращены владельцам облигаций вместе с суммой процентов за пользование этими средствами. Размер облигаций не может превышать величину уставного капитала либо

величину обеспечения, предоставленного третьими лицами. Причем выпуск облигаций возможен только после уплаты уставного капитала.

А. к. – одна из форм централизации капитала, используемая для установления контроля над чужими капиталами при помощи контрольного пакета акций. Теоретически контрольный пакет составляет 50 % всего **А. к.** плюс еще одна акция. Однако на практике контроль над предприятием может быть установлен и при владении меньшим числом акций. Так, в соответствии с законодательством РФ, если **АО** имеет более 20 % голосующих акций другого акционерного общества, то это **АО** признается зависимым хозяйственным обществом.

АКЦИЯ – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивиденда, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

АМОТИЗАЦИОННЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ — постепенное возмещение износа основных фондов в стоимостном выражении. **А. о.** направляются на **полное** (при замене технически устаревших объектов новыми) или **частичное восстановление** (при капитальном ремонте основных фондов). **А.о.** на полное восстановление должны покрывать не только физический, но и моральный износ основных фондов, т.к. технически устаревшие объекты становятся экономически невыгодными для эксплуатации, хотя физически они еще могут быть и пригодны.

АМОТИЗАЦИОННЫЙ СРОК – срок полного погашения стоимости средств производства за счет амортизационных отчислений. Служит для расчета нормы амортизации. В большинстве стран **А.с.** регулируется государством.

АМОТИЗАЦИЯ – процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их физического и морального износа на производимый с их помощью продукт; использование специальных денежных средств – амортизационных отчислений, включаемых в издержки производства и обращения, для простого и расширенного воспроизводства основных фондов.

Необходимость **А.** вытекает из особенностей участия основных средств в процессе производства. Они функционируют в течение ряда производственных циклов, сохраняя почти полностью свою натуральную форму.

Перенесенная стоимость основных средств в денежном выражении составляет амортизационные отчисления (**А**). Величина отчислений зависит от стоимости основных средств и норм **А**.

В качестве стоимости основных средств принимается их балансовая оценка, как правило, первоначальная стоимость. В РФ на 1 января 1997 г. предприятия провели переоценку основных средств, в результате которой была получена восстановительная стоимость средств, т.е. стоимость на момент их воспроизводства. Переоценка производилась одним из двух способов по усмотрению предприятия: 1) путем применения коэффициентов пересчета, дифференцированных по периодам приобретения, разработанных Госкомстатом России; 2) путем экспертного заключения о величине рыночной оценки основных средств. Эта оценка служит базой для определения отчислений.

Общая сумма **А.** за весь нормативный срок службы объектов определяется по формуле

$$A = \Phi_{п(в)} - \Phi_{л},$$

где $\Phi_{п(в)}$ – первоначальная (восстановительная) оценка основных средств; $\Phi_{л}$ – ликвидационная стоимость основных средств.

ЧТОБЫ РАССЧИТАТЬ ГОДОВУЮ СУММУ А., НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ВТОРУЮ ВЕЛИЧИНУ, ВЛИЯЮЩУЮ НА РАСЧЕТ, – НОРМУ А. (НА), КОТОРАЯ УСТАНОВЛИВАЕТСЯ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РФ. ЗНАЯ СТОИМОСТЬ ОБЪЕКТА И НОРМУ А., МОЖНО ОПРЕДЕЛИТЬ ВЕЛИЧИНУ ГОДОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ.

Для начисления **А.** и определения норм **А.** все имущество объединяется в четыре категории: здания, сооружения и их структурные компоненты; легковой, малотоннажный грузовой транспорт (грузоподъемностью до 3 т), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных; технологическое, энергетическое, транспортное и иное

оборудование и материальные активы, не включенные в первую и вторую категории; нематериальные активы.

Нормы **А.** составляют для I категории 5 %, в т.ч. для малых предприятий – 6 %, для II категории – соответственно 25 и 30 %, для III категории – 15 и 18 %. Отчисления для IV категории осуществляются равными долями в течение срока существования нематериального актива. Если срок использования нематериального актива определить невозможно, то срок **А.** устанавливается в 10 лет, но не более срока функционирования организации.

В страховании под **А.** чаще понимается естественный физический и моральный износ объекта страхования. и как следствие этого – уменьшение его стоимости. Учет степени амортизации играет большую роль при установлении страховой суммы объекта страхования и ликвидации убытков как при его полной гибели, так и при производстве ремонтно-восстановительных работ (т.е. замене старого на новое).

В понятие амортизации входит также использование средств труда в виде амортизационных отчислений для простого и расширенного воспроизводства средств труда (основных фондов).

АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ – постепенное списание стоимости нематериальных активов в процессе их производственного использования. Осуществляется на основе использования прямолинейного метода, т.е. равными частями, исходя из их первоначальной стоимости с учетом индексации. Нормы списания нематериальных активов предприятие устанавливает самостоятельно в пределах срока их полного полезного использования (но не более 10 лет непрерывной эксплуатации). Амортизационные отчисления производятся до достижения остаточной стоимостью нематериального актива нулевого значения.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ – учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета. Данные **А. у.** должны соответствовать оборотам и остаткам на синтетических счетах.

АНТИДЕМПИНГОВЫЕ ПОШЛИНЫ – особый вид таможенных пошлин, предусмотренный в ст. 9 закона РФ "О таможенном тарифе" от 21 мая 1993 г. применяется в случаях ввоза на таможенную территорию РФ товаров по цене более низкой, чем их нормальная стоимость в стране вывоза в момент этого ввоза, если такой ввоз наносит или угрожает нанести материальный ущерб отечественным производителям подобных товаров или препятствует организации / расширению производства подобных товаров в РФ.

Размер пошлины не должен превышать демпинговой разницы, исчисляемой по формуле

Нормальная цена – Экспортная цена

100.

Экспортная цена

Нормальная цена определяется на основе цены внутреннего рынка страны-экспортера или производителя, если объем продаж на этом рынке составляет не менее 5 % общего объема экспорта данного товара в РФ. Под экспортной ценой понимается цена товара, являющегося предметом расследования, ввозимого на таможенную территорию РФ и предназначенного для продажи на российском внутреннем рынке. **А. п.** вводятся в том случае, если размер демпинговой разности превышает 2 %, а объем демпингового импорта составляет не менее 3 % импорта данного товара в РФ.

Если наводнить внутренний рынок импортными товарами по демпинговым (бросовым) ценам, производство национальных товаров будет невыгодно экономически, т.к. рынок временно будет насыщен относительно дешевыми импортными товарами. **А. п.** в РФ устанавливаются на товары, перемещаемые через таможенную границу РФ, в соответствии с законом РФ "О таможенном тарифе" и другими федеральными законами.

АРБИТРАЖНЫЙ СУД РФ — суд, осуществляющий правосудие путем разрешения экономических, финансовых споров и иных дел, отнесенных к его компетенции Арбитражным процессуальным кодексом РФ. Задачи судопроизводства: защита нарушенных и оспариваемых прав и законных интересов предприятий, учреждений, организаций и граждан в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности; содействие укреплению законности и предупреждению правонарушений в этих сферах.

А. с. в РФ являются федеральными и составляют систему, включающую: Высший Арбитражный Суд РФ; федеральные **А. с.** округов; **А. с.** республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов.

А. с. подведомственны дела по экономическим спорам, возникшим из гражданских, административных и иных правоотношений: а) между юридическими лицами, гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющими статус индивидуального предпринимателя; б) между РФ и субъектами РФ, между субъектами РФ.

Заинтересованное лицо имеет право обратиться в **А. с.** за защитой своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов, предъявляя соответствующий иск. Истцами выступают организации и граждане, предъявившие иск в своих интересах или в интересах которых предъявлен иск. Исковое заявление подается в письменной форме. **А. с.** может принять следующие меры по обеспечению иска: наложение ареста на имущество или денежные средства, принадлежащие ответчику; запрещение ответчику совершать определенные действия; запрещение другим лицам совершать определенные действия, касающиеся предмета спора приостановление взыскания по оспариваемому истцом исполнительному или иному документу, по которому взыскание производится в бесспорном (безакцептном) порядке; приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении его от ареста.

А. с., допуская обеспечение иска, может по ходатайству ответчика потребовать от истца обеспечения возмещения возможных для ответчика убытков. Законом разрешается замена одного вида обеспечения иска другим. Определение об обеспечении иска приводится в исполнение немедленно в порядке, установленном для исполнения решения **А. с.**

При осуществлении правосудия судьи **А. с.** независимы, подчиняются только Конституции РФ и федеральному закону. Судопроизводство в **А. с.** осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон, ведется на русском языке; разбирательство дел, как правило, открытое. **А. с.** принимает судебные акты в форме решения, определения и постановления.

При выполнении мер по обеспечению иска и за невыполнение судебного акта, принятого **А. с.**, возникает ответственность. За невыполнение ответчиком решения о запрещении совершать определенные действия, при невыполнении другими лицами решения о запрещении совершать определенные действия, касающиеся предмета спора, с организаций и граждан взыскивается штраф в доход федерального бюджета: по искам, подлежащим оценке, – в размере до 50 % цены иска; по искам, не подлежащим оценке, – в размере до 200 МРОТ. За неисполнение судебного акта **А. с.** о взыскании денежных средств банком или иной кредитной организацией, которым предъявлен исполнительный лист, на них налагается штраф в размере до 50 % суммы, подлежащей взысканию. Неоднократное неисполнение судебных актов **А. с.** банками или иными кредитными организациями является основанием отзыва лицензии на осуществление банковских операций. За неисполнение указанных в исполнительном листе действий лицом, на которое возложено их исполнение, на это лицо налагается штраф в размере до 200 МРОТ. Уплата штрафа не освобождает от обязанности исполнить судебный акт. Вопрос о наложении штрафа разрешается в заседании арбитражного суда, который принимает определение о наложении штрафа. Штрафы, наложенные **А. с.**, взыскиваются в федеральный бюджет.

При рассмотрении дел в **А. с.** возникают судебные расходы, которые относятся на лиц, участвующих в деле, пропорционально размеру удовлетворенных исковых требований. Судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела, а также расходов, связанных с исполнением судебного акта.

АРЕНДА – предоставление одной стороной-арендодателем (наймодателем) другой стороне-арендатору (нанимателю) по договору аренды имущества во временное владение и пользование или во временное пользование. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью. Объектами **А.** могут быть земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи). Право сдачи имущества в **А.** принадлежит его собственнику, а также лицу, уполномоченному законом или собственником сдавать имущество в **А.** Арендодатель обязан предоставлять арендатору имущество в состоянии, соответствующем условиям договора, и вместе со всеми его принадлежностями и относящейся к нему документацией (техническим паспортом, сертификатом качества и т.п.), если иное не предусмотрено договором. В соответствии со ст. 612 ГК РФ арендодатель несет ответственность за недостатки сданного в **А.** имущества. Сдача имущества в **А.** оформляется договором, который заключается на срок более года, если хотя бы одна из сторон договора является юридическим лицом, договор должен быть заключен в письменной форме. Договор **А.** недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не предусмотрено законом, которым могут быть установлены виды имущества, не подлежащие сдаче в **А.** или имеющие ограничения на нее; законом также могут быть установлены особенности сдачи в **А.** земельных участков и других обособленных природных объектов, что надо знать при оформлении договора. За арендуемое имущество арендатор обязан своевременно вносить арендную плату, порядок, условия и сроки внесения которой должны определяться договором **А.**

АРЕНДНАЯ ПЛАТА — плата за пользование сданным в аренду имуществом. По законодательству РФ порядок, условия и сроки ее внесения устанавливаются в договоре аренды. В случае когда договором они не определены, считается, что установлены порядок, условия и сроки, обычно используемые при аренде аналогичного имущества при сравнимых обстоятельствах.

А. п. может устанавливаться за арендуемое имущество или отдельно по каждой из его составных частей в виде: определенных в твердой сумме платежей, вносимых периодически или единовременно; установленной доли полученных в результате использования имущества продукции, плодов или доходов; предоставления арендатором определенных услуг; передачи арендатором арендодателю обусловленной договором вещи в собственность или в аренду; возложения на арендатора обусловленных договором затрат на улучшение арендованного имущества. Размер **А. п.** может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные договором, но не чаще одного раза в год. Арендатор может потребовать уменьшения **А. п.**, если в силу обстоятельств, за которые он не отвечает, условия пользования, предусмотренные договором аренды, или состояние имущества существенно ухудшились. Арендодатель имеет право потребовать от арендатора досрочного внесения платы в случае существенного нарушения арендатором сроков ее внесения, однако арендодатель не имеет права это требовать более чем два срока подряд. Если арендодатель нарушает срок обязанности по производству капитального ремонта сданного в аренду имущества, арендатор имеет право потребовать соответствующего уменьшения **А. п.** Размер платы по отдельным видам аренды устанавливается в соответствии с законодательством в соответствующих видах договоров аренды и договорах аренды отдельных видов имущества (прокат, аренда транспортных средств, аренда зданий и сооружений, аренда предприятий, финансовая аренда).

АРЕСТ ИМУЩЕСТВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА – по законодательству РФ мера обеспечения исполнения решения о взимании налога представляет собой действия органа налоговой службы или таможенного органа с санкции прокурора, решения суда по ограничению права собственности налогоплательщика (иного обязанного лица) в отношении его имущества. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком (иным обязанным лицом) в установленные сроки выставленного требования об уплате налога либо если действие по взиманию налога за счет денежных средств

налогоплательщика или по взиманию налога за счет наличных денежных средств не позволяют исполнить требование об уплате налога в полном объеме, а также при наличии у органа налоговой службы (таможенного органа) оснований для возбуждения дела о налоговом правонарушении или для привлечения к ответственности этого налогоплательщика (иного обязанного лица) за иные нарушения налогового законодательства.

Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения требования об уплате налога и расходов по исполнению. Арест имущества может быть полным или условным.

АРЕСТ СЧЕТА (АРЕСТ ВКЛАДА) – запрет на распоряжение средствами, находящимися на счете (во вкладе) в кредитном учреждении. **А. с.** производится только по решению компетентных органов и имеет целью воспрепятствовать отчуждению средств, находящихся на счете, и укрытию их от взыскания. **А. с.** сопровождается составлением описи соответствующих средств и специального акта. В процессуальном смысле **А. с.** является мерой по обеспечению иска, а также одной из мер принудительного исполнения, применяемой судебными исполнителями в целях обращения взыскания на имущество должника.

Согласно ст. 858 ГК РФ ограничение прав клиента кредитного учреждения на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом. Согласно ст. 27 ФЗ "О банках и банковской деятельности" на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе, как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест. Взыскание на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством РФ. Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом. Конфискация арестованных денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда. Согласно ст. 11 закона РФ "О федеральных органах налоговой полиции" федеральным органам налоговой полиции для выполнения возложенных на них задач предоставляется право налагать административный арест на имущество юридических и физических лиц с последующей реализацией этого имущества в установленном порядке в случаях невыполнения указанными лицами обязанностей по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей для обеспечения своевременного поступления сумм сокрытых налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет.

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (АУДИТ) – по российскому законодательству предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Правовую основу **А. д.** в РФ образует указ Президента РФ "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 22 декабря 1993 г. Согласно утвержденным Указом "Временным правилам аудиторской деятельности в Российской Федерации", **А. д.** осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимым в соответствии с законодательством РФ специально уполномоченными на то государственными органами. Основная цель **А. д.** – установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности

экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ. **А. д.** имеют право заниматься физические лица – аудиторы и юридические лица – аудиторские фирмы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами. Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, создаваемые в целях осуществления **А. д.**, и могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством РФ, за исключением формы акционерного общества открытого типа. Физические лица, прошедшие аттестацию, могут заниматься **А. д.** в составе аудиторской фирмы, заключив трудовое соглашение (контракт), либо самостоятельно, т.е. зарегистрировавшись в качестве предпринимателей. Аудиторы и аудиторской фирмы не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой, связанной с ней, деятельности. Аудиторы и аудиторской фирмы не вправе передавать полученные ими в процессе аудита сведения третьим лицам для использования в целях предпринимательской деятельности. Организация государственного регулирования **А. д.** в РФ осуществляется Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ. **А. д.** подлежит обязательному лицензированию. Лицензии выдаются на осуществление: банковского аудита; аудита страховых организаций; аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общего аудита (аудита иных экономических субъектов).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ — официальный документ, являющийся неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности; подписывается аудитором и содержит его заключение о соответствии отчетности требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета.

АУКЦИОН – 1 Способ продажи отдельных видов товаров (имущества) в форме публичных торгов, проводимых в заранее установленном месте и в обозначенное время с правом предварительного осмотра покупателями (аукционерами) товаров, выставленных для публичной продажи. Товар на **А.** продается единичными экземплярами или партиями (лотами) тому участнику, который в процессе **А.** предложит за продаваемый товар наивысшую (как правило) цену по сравнению со стартовой ценой (английский аукцион).

Однако **А.** может проводиться с установления в начале торгов наивысшей цены до того момента, пока не объявится покупатель, согласный приобрести вещь по объявленной цене (голландский аукцион). 2 Продажа с публичных торгов заложенного имущества, начальная продажная цена которого определяется решением суда в случаях обращения взыскания на имущество в судебном порядке либо соглашением залогодержателя с залогодателем в остальных случаях. Заложенное имущество продается лицу, предложившему на торгах наивысшую цену (п. 3 ст. 350 ГК РФ).

3 Форма продажи с публичных торгов пакетов акций, принадлежащих РФ, в уставном капитале акционерных обществ (акционированных государственных предприятий). Данные **А.** проводятся в соответствии с правилами, установленными федеральными законодательными и нормативными актами. Средства, вырученные от продажи пакетов акций на данных **А.**, направляются в доходы федерального бюджета.

Б

БАЗИСНЫЙ ГОД – период, с которым производится сравнение текущего (отчетного) уровня определенного показателя. Величина показателя за базисный год служит основанием для сравнения, т.е. является базисным уровнем.

БАЛАНС – буквально означает равновесие. **Б.** баланс отражает равновесие или равенство актива и пассива, т.е. имущества, находящегося в распоряжении предприятия (актив) и источников денежных средств, за счет которых сформировано это имущество (пассив). В РФ принята следующая форма **Б.**

Актив

1 Внеоборотные активы

2 Оборотные активы

3 Убытки

Пассив

- 4 Капитал и резервы
- 5 Долгосрочные пассивы
- 6 Краткосрочные пассивы

Различают балансы: вступительный – на момент создания предприятия; текущий – на конец квартала или года; ликвидационный – при ликвидации предприятия; разделительный – на момент разделения предприятия на две или несколько частей; объединительный – при объединении двух или нескольких предприятий; заключительный годовой – на конец отчетного года, начальный – на начало года, промежуточный – внутри года. Заключительный **Б.** наиболее реален, т.к. он составляется на основе инвентаризации всех его статей и к нему прилагается большее число отчетных форм.

БАЛАНС БУХГАЛТЕРСКИЙ – документ *бухгалтерского учета*, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел фирмы на определенную дату. По своему строению **Б. б.** – двусторонняя таблица, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая - (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В **Б. б.** должно быть соблюдено обязательное равенство актива и пассива.

БАЛАНС ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА – соотношение денежных доходов и расходов государства. Превышение расходов над доходами создает дефицит государственного бюджета.

БАЛАНС ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ – один из разделов финансового плана, содержит в денежной форме результаты финансово-хозяйственной деятельности. Синтезирует и отражает итог всех разделов текущего плана организации. Может разрабатываться на год с разбивкой по месяцам, поэтому служит основой текущего финансового контроля.

Б. д. и р. о. показывает все доходы, с одной стороны, и затраты предприятия – с другой, в течение года. Он включает следующие позиции: выручка от реализации продукции; себестоимость реализуемой продукции; прибыль от реализации; прибыль от реализации имущества; прибыль от подсобных и обслуживающих хозяйств, не связанных непосредственно с основной производственной деятельностью организации; прибыль (убытки) от внереализационной деятельности; чистая прибыль.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ОСВОБОЖДАЕМЫЕ ОТ УПЛАТЫ НДС – в РФ к ним относятся привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий.

Освобождаются от уплаты НДС операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа (кроме использования в целях нумизматики), а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), кроме брокерских и других посреднических услуг. Исключения представляют операции по изготовлению и хранению указанных платежных средств и бумаг, по которым НДС взимается.

Льготы по уплате НДС не распространяются на: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

БАРТЕР – натуральный товарообмен между хозяйствующими партнерами, обмен одного товара (вещи) на другой товар (вещь) без применения их денежной оплаты. Б., как правило, оформляется договором (контрактом), в котором производится стоимостная оценка обмениваемых в натуральном виде товаров (услуг), чтобы определить экономическую эквивалентность товарообмена и установить другие условия обмена. Главная причина существования Б. – неплатежеспособность предприятий (организаций), несвоевременность расчетов за реализуемые товары.

Расчеты при совершении бартерных сделок, если между сторонами возникают взаимные претензии (штрафы, неустойки), осуществляются дополнительными поставками товаров или уменьшением поставок при соблюдении условий договора по качеству товаров. Бартерные сделки могут совершаться как с национальными хозяйствующими субъектами, так и с зарубежными поставщиками при нехватке конвертируемой иностранной валюты или низком уровне ее ликвидности.

БИРЖА – 1 особая организационная форма оптовой торговли, оптовый рынок однородных товаров. 2 Способ перемещения трудовых ресурсов. Объектами оптовой торговли на Б. являются товары, ценные бумаги, валюта. На Б. труда предоставляются услуги по трудоустройству безработных. Объекты биржевой торговли — товары должны отвечать следующим требованиям: качественная однородность, количественная однородность по числу, размеру, весу, взаимозаменяемость.

Понятие "Б." произошло от названия площади в г. Брюгге, на которой находился дом, где и появилась первая Б. Торговля деньгами и векселями является наиболее ранней формой биржевых операций. В 1556 в г. Антверпене появилась первая товарная Б.

В зависимости от вида продаваемых на Б. товаров они подразделяются на товарные, на которых совершаются операции по продаже товарно-материальных ценностей; фондовые – торгующие ценными бумагами; валютные – осуществляющие биржевые операции с валютой, универсальные – осуществляющие биржевые операции по продаже различных видов товаров. Б. труда организуют трудоустройство безработных и лиц, желающих сменить место работы.

БИРЖЕВАЯ ПРИБЫЛЬ – доход от торговли ценными бумагами на фондовой бирже. Выступает в виде: учредительской прибыли, т.е. разницы между суммой, полученной от продажи ценных бумаг по биржевому курсу, и стоимостью реального (учредительского) капитала, вложенного в акционерное общество; курсовой прибыли, т.е. разницы между курсом, по которому акция или облигация реализуются в данный момент (рыночная цена), и ценой, по которой они приобретены, или же разницы между курсами, зафиксированными при совершении и заключении сделки по купле-продаже ценных бумаг на срок. Б. п. образуется также от торговли товаром на товарных биржах.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в т.ч. денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

БУХГАЛТЕР (от нем. *Buchhalter*) – лицо, ответственное за финансовый учет и отчетность организации.

БУХГАЛТЕРИЯ (от нем. *Buch* – книга и *halten* – держать) – 1 ведение бухгалтерского учета; 2 структурное подразделение предприятий и организаций, осуществляющее бухгалтерский учет.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год); составляется по данным бухгалтерского учета.

В РФ Б. о. организаций составляется в соответствии с нормативными документами, утвержденными Министерством финансов РФ, а кредитных организаций (банков) – в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Б. о. составляется на основе данных синтетического и аналитического учета и включает: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; приложения к ним, предусмотренные нормативными актами; аудиторское заключение, подтверждающее достоверность Б. о. организации, если она в соответствии с

федеральными законами подлежит обязательному аудиту; пояснительную записку. Формы отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов РФ, а формы отчетности кредитных организаций – ЦБ РФ.

Годовая **Б. о.** представляется в обязательном порядке: учредителям, участникам юридического лица в соответствии с учредительными документами; государственной налоговой инспекции; органам государственной статистики. Годовая отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., они могут знакомиться с ней и получать ее копии.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Предметом бухгалтерского учета являются хозяйственные средства предприятия, выраженные в денежной форме, источники их образования и хозяйственные процессы. **Б. у.** осуществляет **функции анализа, управления и контроля за хозяйственной деятельностью.** Элементами **Б. у.** являются: документация – письменные свидетельства о завершении хозяйственной операции; инвентаризация – проверка наличия материальных ценностей (основных средств; денежных средств, оборотных средств), позволяющая выявить их фактическое состояние и соответственные данные **Б. у.**; калькуляция (плановая и фактическая); счета бухгалтерского учета; двойная запись; баланс. Использование каждого из этих элементов регламентируется действующим законодательством.

Б. у. ведется в валюте РФ – в рублях, непрерывно с момента регистрации организации в качестве юридического лица до ее реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Министерства финансов РФ (для кредитных организаций – ЦБ РФ).

БЮДЖЕТ – основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда разного уровня, утверждаемый соответствующими представительными органами государственной или местной власти для обеспечения задач и функций государства в целом. Утверждаются **Б.** ежегодно и действуют с 1 января по 31 декабря. Однако в 1990-е гг. в РФ стало практиковаться составление как годовых, так и квартальных бюджетов. Такое положение вызвано инфляционными процессами и кризисными явлениями в экономике, затрудняющими обеспечение реальных поступлений в **Б.** в течение всего года. Законодательство предусматривает возможность введения на территории РФ чрезвычайного **Б.** и режима чрезвычайного расходования бюджетных средств. Их особенности заключаются в следующем: они вводятся Федеральным Собранием РФ в порядке, предусмотренном специальным законом; для чрезвычайного **Б.** основание – введение чрезвычайного положения, а для режима чрезвычайного расходования бюджетных средств – увеличение дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем размещения государственных ценных бумаг; бюджетное финансирование (выделение средств из бюджета) в рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования бюджетных средств осуществляется с использованием механизма секвестирования. Суть секвестирования (секвестра) заключается в пропорциональном снижении государственных расходов (на 5, 10, 15 % и т.д.) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового (бюджетного) года. На территории РФ ежегодно составляются консолидированные бюджеты.

В соответствии с общепринятой в демократических государствах практикой утверждение **Б.** входит в компетенцию представительного органа соответствующего уровня, а составление проекта **Б.** – в компетенцию исполнительной власти. В РФ, согласно Конституции РФ 1993 г., федеральный **Б.** принимается в форме федерального закона Государственной Думой по представлению Правительства РФ и выносится после этого на утверждение Совета Федерации Федерального Собрания РФ. Исполнение федерального бюджета обеспечивается Правительством РФ.

Процедура составления, рассмотрения, утверждения и исполнения **Б.** и отчетов об их исполнении именуется бюджетным процессом.

БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ – одно из важнейших звеньев финансовой системы, основной финансовый план образования и использования общегосударственного фонда денежных ресурсов. Занимает ведущее место среди финансовых рычагов в системе управления страной.

Совокупность всех видов **Б.** образует бюджетную систему государства. В РФ бюджетная система включает три звена: федеральный **Б.** РФ; **Б.** национально-государственных и административно-территориальных образований, называемые **Б.** субъектов РФ или региональными **Б.** (республиканские **Б.** республик в составе РФ, краевые и областные **Б.**, **Б.** автономных образований, а также городские **Б.** Москвы и Санкт-Петербурга); местные **Б.** (**Б.** муниципальных образований).

В соответствии с Законом РФ "Об основах бюджетного процесса в РСФСР" все названные **Б.** стали самостоятельными. Это означает, что **Б.** вышестоящих уровней управления перестали включать в себя, как это было раньше, доходы и расходы **Б.** нижестоящих уровней управления. Для обеспечения самостоятельности **Б.** и автономного функционирования им установлены собственные источники доходов и предоставлено право определять направления их использования и расходования. Одновременно совершенствуется механизм бюджетных взаимоотношений между уровнями власти.

БЮДЖЕТ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ – сводный статистический **Б.**, включающий федеральный **Б.** и консолидированные **Б.** субъектов РФ.

БЮДЖЕТ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ (местный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

БЮДЖЕТ СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (региональный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для решения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ.

БЮДЖЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ – систематизированная группировка доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Функциональная структура **Б.** обуславливается основными направлениями государственной деятельности, при этом в зависимости от влияния на процесс расширенного воспроизводства бюджетные расходы делятся на текущие (обеспечивающие текущие потребности) и капитальные (ориентированные на инвестиционные нужды и прирост запасов).

Б. к. позволяет также обеспечить адресное выделение ресурсов: кому, сколько и на какие цели предназначаются ресурсы из федерального **Б.** Кроме того, **Б. к.** обеспечивает возможность экономического анализа государственных расходов, поскольку выделяются такие их направления, как оплата труда государственных служащих, капитальные вложения в основные фонды, субсидии и текущие трансферты, и т.д. **Б. к.** оформляется специальным юридическим актом. В РФ согласно закону "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РФ" различают:

- функциональную структуру расходов **Б.** РФ;
- ведомственную структуру расходов федерального **Б.** РФ;
- экономическую структуру расходов **Б.** РФ.

Б. к. включает и классификацию доходов **Б.** РФ.

Б. к. обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней; законодательные (представительные) органы субъектов Федерации и органы местного самоуправления при утверждении **Б. к.** соответствующих бюджетов могут производить дальнейшую детализацию объектов **Б. к.** РФ, не нарушая общих принципов ее построения и единства.

В настоящее время в процессе формирования и исполнения бюджетов произошли изменения: появились расходы, производимые на возвратной основе, предусмотрена консолидация в бюджете отдельных целевых и отраслевых внебюджетных фондов и т.д. Эти изменения не вписываются в старую **Б. к.** Поэтому приказом Минфина РФ № 177 от 29 декабря 1994 г. с 1 января 1995 г. в РФ введена новая редакция **Б. к.**, в которой учтены произошедшие изменения.

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА – согласно закону РФ "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР" основанная на экономических отношениях и юридических

нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ (ст. 3). **Б. с.** представляет собой центральное звено финансовой системы РФ. Исходя из особенностей государственного и административно-территориального устройства (деления) РФ, ее **Б. с.** представлена следующими видами бюджетов: 1) федеральный бюджет (республиканский бюджет РФ); 2) бюджеты субъектов РФ, в том числе: республиканские бюджеты республик в составе РФ; краевые бюджеты краев; областные бюджеты областей; городские бюджеты городов федерального подчинения; областной бюджет автономной области; окружные бюджеты автономных округов; 3) местные бюджеты, в том числе: районные бюджеты сельских районов; городские бюджеты городов (кроме Москвы и Санкт-Петербурга); районные бюджеты районов в городах; поселковые бюджеты поселков; сельские бюджеты сел.

Таким образом, можно выделить три группы видов бюджетов, входящих в **Б. с.** РФ: **федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты административно-территориальных образований РФ.** Каждая группа включает в себя самостоятельные звенья бюджетной системы РФ в целом. Бюджеты, действующие на соответствующих территориях, объединяются в **консолидированные бюджеты.** В законодательстве они представлены по уровням их формирования.

Каждый субъект РФ и соответствующие местные органы власти на основе федерального законодательства самостоятельно устанавливают свою бюджетную систему, исходя из государственного и административно-территориального устройства (деления) своей территории.

Каждый бюджет, формируемый в РФ, обеспечивает финансирование мероприятий, имеющих соответственно федеральное, республиканское, областное, краевое, окружное или местное значение. Однако роль каждого вышестоящего бюджета заключается и в том, что он выступает своеобразным гарантом финансирования минимально необходимых расходов нижестоящих территорий. Это выражается в выделении денежных средств из вышестоящего бюджета в нижестоящий бюджет, если последний не обеспечивает финансирование такого минимума. Таким образом, осуществляется взаимосвязь всех бюджетов **Б. с.** РФ, на основе которой обеспечивается в своей совокупности финансирование мероприятий по социально-экономическому развитию как России в целом, так и отдельных ее регионов (см. Ф.П.).

"БЮДЖЕТНАЯ" ССУДА – одно из средств (один из методов) бюджетного регулирования; финансовая помощь, которая в отличие от дотаций, субсидий и субвенций имеет возвратный характер и может быть возмездной, т.е. с уплатой процентов за пользование ею.

Принципиальным отличием **"Б."с.** от названных методов трех групп является и то, что как метод бюджетного регулирования **она используется на стадии исполнения бюджетов,** в то время как все другие – на стадиях его формирования. Законодательство РФ предусматривает возможность перераспределения бюджетных средств посредством **"Б."с.** В частности, в ст. 12 закона "Об основах бюджетных прав" указано, что при недостаточности бюджетных средств для покрытия расходов сверх минимального бюджета, а также в случаях временных финансовых затруднений в процессе исполнения бюджета исполнительные органы власти могут получать процентные или беспроцентные ссуды из иных бюджетов. Причем закон не связывает получение и предоставление **"Б."с.** какими-либо уровневыми рамками, например, только из вышестоящего бюджета в нижестоящий бюджет. Следовательно, такая ссуда может предоставляться из бюджета любого уровня бюджету также любого уровня, в том числе и из нижестоящего вышестоящему бюджету, если первый располагает такой возможностью (см. Ф.П.).

БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ – система предоставления денежных средств из бюджета юридическим лицам для безвозвратного использования на текущее содержание и развитие. В условиях рыночной экономики в значительной степени уступает место самофинансированию.

Общие принципы **Б. ф.:** строго целевой характер предоставляемых средств; эффективность их использования; оптимизация выделяемых из бюджета сумм на основе контроля за их обоснованием в финансовых планах и сметах, с соблюдением соответствия их установленным нормам и нормативам; предоставление средств с учетом степени выполнения

производственных и оперативно-сетевых показателей и степени использования уже отпущенных средств; учет в системе **Б. ф.** возможности привлечения кредита для покрытия ряда затрат. В **Б. ф.** к отдельным видам расходов наряду с общими применяются частные принципы: выделение бюджетных ассигнований предприятиям только государственной формы собственности на затраты по расширению производства с учетом собственных ресурсов; предоставление средств бюджета при сметном финансировании как на текущее содержание, так и на развитие с учетом собственных доходов и др.

В условиях перехода РФ к рыночной экономике полномочия **Б. ф.** претерпевают изменения, связанные как с сокращением государственного сектора экономики, так и с трактовкой принципа безвозвратного расходования бюджетных средств, поскольку имеют место бюджетные ссуды – возвратные и возмездные (платные). Принципы целевого финансирования лучше обеспечиваются наличием утвержденных целевых адресных программ, определяющих размеры утвержденных и подлежащих финансированию расходов на государственные инвестиции, на текущие расходы с выделением НИОКР в рамках общего объема **Б. ф.**

В особом режиме осуществляется **Б. ф.** по покрытию бюджетного дефицита, по обслуживанию государственного долга. При этом решаются проблемы прозрачности бюджетных назначений, перехода на казначейскую систему исполнения бюджета и др., обеспечивающие более эффективный контроль за расходованием средств федерального бюджета.

В то же время является необходимым средством развития и поддержки науки, культуры, образования, здравоохранения, а также отдельных предприятий, отраслей, регионов.

БЮДЖЕТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ – учреждения непромышленной сферы (социально-культурные, органы государственной власти и государственного управления, обороны, суды, прокуратура), получающие все необходимые средства из государственного бюджета.

БЮДЖЕТНЫЙ ГОД – срок действия утвержденного бюджета. **Б. г.** определен в России в 12 месяцев и совпадает с календарным годом (с 1 января по 31 декабря). Впервые в дореволюционной России бюджетный год, равный календарному, был установлен Указом Петра I с 1 января 1700 г., что впоследствии было подтверждено постановлением СНК РСФСР от 23 декабря 1919 г. И лишь с 1922 по 1930 г. бюджетный год в России приравнивался к сельскохозяйственному (с 1 октября текущего года по 30 сентября следующего).

В большинстве стран бюджетный год совпадает с календарным, в ряде стран определяется мусульманским календарем, в странах Скандинавии существует практика составления и исполнения бюджета на ряд лет и **Б. г.** не совпадает с бюджетным периодом.

БЮДЖЕТНЫЙ ЗАКОН – законодательный акт, устанавливающий бюджет на конкретный период, сроки и порядок его действия, основные назначения по бюджетным ресурсам и бюджетным ассигнованиям. В РФ **Б. з.** принимаются как на федеральном уровне, так и на уровне субъекта Федерации.

БЮДЖЕТНЫЙ ФЕДЕРАЛИЗМ – бюджетные взаимоотношения федерального центра и регионов РФ. В соответствии с законодательством РФ доходная часть территориальных бюджетов должна состоять из закрепленных и регулирующих доходов, дотаций и субвенций, кредитных ресурсов.

В

ВАЛОВАЯ ПРОДУКЦИЯ – включает: стоимость произведенной организацией товарной продукции (T_n); стоимость материалов заказчика, поступивших в переработку (Z_m); стоимость прироста (уменьшения) остатков полуфабрикатов собственного производства ($Z_{пф}$); стоимость изменения остатков инструментов специального назначения и приспособлений для собственных нужд ($Z_{ин}$); стоимость прироста (уменьшения) остатков незавершенного производства при условии, что продолжительность производственного цикла составляет более двух месяцев (Z_n). Формула расчета **В. п.**:

$$ВП = T_n + Z_m + Z_{пф} + Z_{ин} + Z_n.$$

В. п. может быть исчислена и как разность между валовым оборотом (продукция всех цехов и подразделений организации) и внутризаводским оборотом (продукция, поступающая

в дальнейшую переработку в данной организации). **В. п.** используется для расчета сметы затрат по экономическим элементам; для взаимоувязки данного показателя с другими разделами производственного плана.

ВАЛОВОЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ – один из обобщающих макроэкономических показателей, выражает исчисленную в рыночных ценах совокупную стоимость конечного продукта, созданного в течение года внутри страны с использованием факторов производства, принадлежащих как данной стране, так и другим странам.

ВАЛОВОЙ ДОХОД – конечный результат хозяйственной деятельности организации. Определяется исходя из выручки от реализации продукции, представляющей денежные средства, поступающие на расчетный счет. Если из выручки от реализации продукции возместить производственные затраты на израсходованные материальные ценности и амортизационные отчисления, то оставшаяся часть выручки составит **В. д.**

ВАЛЮТА – денежная единица, используется для определения величины стоимости единицы товара (работ, услуг), для расчетов за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в других сделках как на внутреннем рынке, так и во внешнеэкономических отношениях. Подразделяется на национальную (наименование денежной единицы данной страны) и иностранную – денежные единицы других государств. Валюта является: 1) денежной единицей, лежащей в основе денежной системы государства (напр., рубль – в России, доллар в США); 2) типом денежной системы государства (**В.** золотая, **В.** бумажная); 3) денежными знаками зарубежных стран (банкноты, казначейские билеты, монеты), кредитные и платежные документы (векселя, чеки и др.), используемыми в международных расчетах (иностранная **В.**).

ВАЛЮТНЫЕ ФОНДЫ ПРЕДПРИЯТИЙ – денежные средства в иностранной валюте, находящиеся в распоряжении предприятия; образуются за счет отчислений от выручки в результате реализации товаров (услуг) на внешнем рынке по утвержденным правительством нормативам. **В. ф. п.** хранятся на их валютных счетах, используются для осуществления экспортно-импортных операций на нужды производства и коллектива. Основные принципы формирования **В. ф. п.**: 1) нормативы валютных отчислений определяются по товарному признаку: для одного и того же товара (работы или услуги) действует единый норматив; 2) устанавливается единый норматив по всем видам валют; 3) величина ставки валютных отчислений дифференцируется в зависимости от глубины обработки изделий. **В. ф. п.** формируются после обязательной продажи устанавливаемой государством части валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг Внешнеэкономбанку Российской Федерации для погашения внешнего долга всеми предприятиями независимо от форм собственности, ведомственной и территориальной принадлежности. Ставки отчислений в **В. ф. п.** (от 20 до 70 %) действуют по экспортным операциям со всеми товарами, работами и услугами независимо от методов осуществляемых операций и характера сделок, включая реализацию внутри страны с оплатой в валюте (кроме продажи зерна пшеницы, бобовых и масличных культур государству путем оплаты валютой).

Выручка предприятий от экспорта товаров и услуг не включает в себя стоимость транспортировки, страхования и экспедирования грузов за рубежом. Взаимоотношения по перераспределению **В. ф. п.** между ними и вышестоящими организациями строятся на добровольной договорной основе. После формирования **В. ф. п.** транспортные, страховые и экспедиторские организации продают 90 % остающейся экспортной выручки в республиканский валютный фонд и 10 % – в валютные фонды входящих в Российскую Федерацию республик, краев, областей, и местных Советов. В настоящее время усиливается экономическое стимулирование экспортной деятельности за счет сокращения норм амортизации, льготного кредитования, ставок таможенных тарифов и налогов на импортную продукцию, используемую в экспортном производстве.

ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ – в соответствии с законодательством РФ: 1) валюта иностранная; 2) ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие ценности), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; 3) драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и

осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома этих изделий; 4) природные драгоценные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома этих изделий.

ВАЛЮТНЫЙ КУРС – соотношение между денежными единицами разных стран, размер пропорций обмена одной валюты на другую. **В. к.** может устанавливаться государством или валютными биржами на основе спроса и предложения на валютном рынке. В РФ с 1 января 1992 г. вместо официального коммерческого курса рубля за 1 долл. США введены рыночный курс ЦБ РФ, основывающийся на котировках Московской межбанковской валютной биржи, и коммерческий курс рубля, который был отменен с 1 июля 1992 г.

В международной валютной практике применяются прямая и обратная котировки валют, причем котировка по большинству валют производится с точностью до четырех знаков после запятой. При прямой котировке определенная сумма иностранной валюты, например 100 единиц, является основанием для выражения величины соответствующей суммы национальной валюты. Обратная (косвенная) котировка валют применяется редко. Различают курс покупателя, по которому банк покупает валюту, и курс продавца, по которому банк продает валюту. Разница между курсами продавца и покупателя используется для покрытия издержек банка и является банковской прибылью. Разница между курсами называется маржей. Различают средний курс и кросс-курс. Под средним курсом понимается средняя арифметическая курсов продавца и покупателя, он используется при экономическом анализе за определенный период времени.

В. к., объявляемый ЦБ РФ, является официально признанным и используется для бухгалтерского учета, налогообложения и таможенных платежей. ЦБ РФ котирует **В. к.** рубля почти для 40 валют и евро на основе взаимоотношения рубля к доллару США и кросс-курса на валютном рынке в день, предшествующий работе Московской межбанковской валютной биржи. ЦБ РФ предоставляет банкам информацию о неконвертируемых валютах. 5 июля 1995 г. совместным заявлением Правительства РФ и ЦБ РФ был установлен диапазон изменения курса рубля – введен валютный коридор (после 17 августа 1998 г. валютный коридор не устанавливается).

ВВОЗНЫЕ ПОШЛИНЫ – импортные пошлины, вид таможенных пошлин, взимаются государством с лиц, ввозящих в страну товары из-за рубежа.

ВЗАИМНЫЕ РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БЮДЖЕТАМИ – расчеты между бюджетами разных уровней в процессе их исполнения. Нижестоящему бюджету для покрытия его расходов из вышестоящего бюджета могут перечисляться сверх закрепленных за ним доходов дополнительные средства в различных формах. Они получили название регулирующих доходов. Регулирующие доходы позволяют региональным и местным органам власти иметь необходимые для выполнения их функций финансовые ресурсы, сбалансировать доходную и расходную части бюджетов.

При утверждении федерального бюджета устанавливаются ставки отчислений от соответствующих федеральных налогов и доходов в бюджеты субъектов РФ из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Этот фонд предназначен для оказания финансовой помощи (трансфертов) регионам, имеющим душевой бюджетный доход ниже среднечеловеческого по всем субъектам Федерации.

В соответствии с Федеральным законом "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации" каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет и право на получение в процессе осуществления бюджетного регулирования средств из федерального бюджета и из бюджета субъекта РФ. Тем самым местные бюджеты наделяются гарантированной долей от федеральных налогов, поступающей при взаимных расчетах между бюджетами.

Передаваемые средства вышестоящего бюджета, используемые на финансирование целевого мероприятия, называются субвенциями. Они предоставляются, когда их значимость выходит за рамки соответственно региональных или местных интересов.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ федерального казначейства, налоговых и финансовых органов – направлено на решение следующих основных задач: обеспечение достоверности данных по учету и отчетности доходов, поступающих в бюджетную систему страны, в т.ч. в федеральный бюджет; устранение диспропорций зачисления доходов в различные уровни бюджетов, связанных с применением всех форм расчетов, с учетом льгот и отсрочек, предоставленных отдельным налогоплательщикам; правильное распределение федеральных регулирующих налогов по различным уровням бюджетов; устранение расхождений отчетных данных и приведение к сопоставимости учета и отчетности налогов и обязательных платежей, зачисляемых в бюджетную систему; усиление контрольных функций в целях увеличения собираемости налогов и других обязательных платежей; совершенствование систем информационных форм и средств связи для обмена информацией, сверки баз данных на бумажных или на магнитных носителях (или по каналам связи); использование оперативной и текущей информации для глубокой проработки и прогнозной оценки исполнения доходной части федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ в целях более полного финансирования расходов бюджетов; совместное решение организационных и методических вопросов при исполнении доходной части бюджетной системы РФ.

ВЗИМАНИЕ НАЛОГА – одна из мер обеспечения исполнения налогового обязательства; представляет собой обращение к исполнению требования об уплате налога. **В. н.** производится исключительно в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) налогоплательщиком или иным обязанным лицом в установленный срок требования об уплате налога. **В. н.** производится за счет денежных средств и/или иного имущества налогоплательщика или иного обязанного лица в порядке и на условиях, установленных налоговым законодательством.

В. н. производится на основании решения руководителя (его заместителя) органа налоговой службы или таможенного органа либо по решению суда в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

ВЗИМАНИЕ НАЛОГА ЗА СЧЕТ ИМУЩЕСТВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА – мера обеспечения исполнения налогового обязательства; представляет собой обращение к исполнению требования органа налоговой службы или таможенного органа об уплате налога за счет средств, полученных от реализации имущества этого налогоплательщика или иного обязанного лица. **В. н.** за счет имущества налогоплательщика производится в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, с учетом сумм, взысканных за счет денежных средств налогоплательщика и/или за счет наличных денежных средств налогоплательщика.

Производится последовательно в отношении: а) имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности, ценных бумаг, валютных ценностей, оборудования непромышленных помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна офисов; б) готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и/или не предназначенных для непосредственного участия в производстве; в) сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств; г) имущества, переданного по договору аренды, займа, проката или по иным договорам другим лицам (предприятиям, организациям или физическим лицам), если для обеспечения исполнения налогового обязательства эти договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке; д) другого имущества, не предусмотренного вышеуказанными пунктами, за исключением имущества, на которое в соответствии с федеральными законами не может быть произведено взыскание.

Реализация имущества налогоплательщика или иного обязанного лица осуществляется по договору комиссии или на аукционе в соответствии с федеральными законами.

ВЗЫСКАНИЕ БЕССПОРНОЕ – принудительное взыскание денежных сумм в бесспорном порядке, без обращения в суд, арбитражный суд, иной орган, разрешающий имущественные споры. **В. б.** производится: с организаций путем списания с соответствующих счетов в учреждениях банка денежных сумм по распоряжениям взыскателей или по исполнительным

надписям нотариальных органов; с граждан – по исполнительным надписям. **В. б.** допускается лишь в случаях, прямо предусмотренных законом.

ВЛАДЕЛЕЦ – лицо, владеющее чем-нибудь: собственным имуществом (движимым и недвижимым), предприятием, организацией. **В.** как собственником имущества может быть гражданин, юридическое лицо, государство. **В.** – лицо, законно имеющее право собственности на имущество и другие материальные блага. Полная правоспособность гражданина быть **В.** имущества возникает с наступлением совершеннолетия, т.е. в РФ по достижении 18-летнего возраста. Незаконное присвоение прав **В.** на имущество преследуется по закону.

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СРЕДСТВА – денежные средства государства, имеющие целевое назначение и не включаемые в государственный бюджет.

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ ФОНДЫ – новое звено финансовой системы РФ; являются разновидностью целевых государственных и местных фондов денежных средств.

В. ц. ф. создаются как на федеральном, так и на региональном уровнях, как в силу самих законов РФ и постановлений Правительства РФ, так и в соответствии с законами РФ, указами Президента РФ, но по решению компетентных органов. Внебюджетные фонды весьма разнообразны: по своему целевому назначению они могут быть подразделены на **социальные и экономические фонды**. К числу социальных внебюджетных фондов денежных средств относятся Пенсионный фонд РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ. Эти фонды называются внебюджетными социальными фондами потому, что созданы в целях эффективной реализации социальных задач, а именно: финансирования выплаты пенсий, пособий, материальной помощи, медицинского обслуживания и т.д. К экономическим относятся: дорожные фонды, Фонд развития таможенной системы РФ.

Помимо перечисленных существуют **отраслевые и межотраслевые** государственные внебюджетные фонды. Они создаются в соответствии с Указом Президента РФ "О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней" от 22 декабря 1993 г. Эти фонды образуются при федеральных министерствах и иных федеральных органах исполнительной власти, а также в корпорациях, концернах и ассоциациях, осуществляющих координацию деятельности по разработке, финансированию и реализации комплексных и целевых научно-технических программ, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Однако в соответствии с законом "О федеральном бюджете на 1994 год" в дальнейшем предусмотрена консолидация государственных и отраслевых целевых внебюджетных фондов в федеральном бюджете.

Согласно Указу Президента РФ "О разработке и внедрении внебюджетных форм инвестирования жилищной сферы" от 24 декабря 1993 г., на уровне субъектов Федерации и административно-территориальных образований могут быть созданы внебюджетные фонды развития жилищного строительства. Фонды создаются по решениям представительных органов власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Примерный порядок формирования этих фондов определен Правительством РФ в постановлении от 15 июня 1994 г. Фонды образуются с целью создания условий для привлечения внебюджетных источников финансирования в жилищную сферу, аккумуляции добровольных взносов предприятий и организаций в жилищное строительство, поддержки участия граждан в финансировании строительства или приобретении жилья и т.д.

Основными источниками формирования фондов являются: добровольные взносы юридических и физических лиц, целевые кредиты, дивиденды от операций с ценными бумагами, приобретенными на временно свободные средства фондов, плата за услуги, оказываемые службами фондов, и др. Средства фондов направляются на строительство жилья, строительство и ремонт объектов жилищно-коммунального хозяйства, строительство объектов социальной инфраструктуры и т.д. Деятельность фонда развития жилищного строительства регламентируется Положением о фонде, в котором определяется орган управления фондом, порядок формирования и расходования средств фонда.

По общему правилу образование внебюджетных фондов на региональных уровнях – право, а не обязанность соответствующих представительных органов. Однако в ряде случаев законодательство обязывает к созданию таких фондов. Так, в соответствии со ст. 21 закона Российской Федерации "Об охране окружающей природной среды" от 19 декабря 1991 г. для решения неотложных природоохранных задач создана единая система внебюджетных государственных экологических фондов, объединяющая федеральный экологический фонд, республиканские, краевые, областные и местные фонды. В соответствии с названным законом источниками образования этих фондов являются: плата за выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду, размещение отходов и другие виды загрязнений; суммы, полученные по искам о возмещении вреда и штрафы за экологические правонарушения; средства от реализации конфискованных орудий охоты и рыболовства; суммы, полученные в виде дивидендов, процентов по вкладам и т.д.; инвалютные поступления от иностранных юридических лиц и граждан. Экологические фонды расходуются на: оздоровление окружающей природной среды, населения; проведение мер и программ по охране окружающей природной среды; воспроизводство природных ресурсов; научные исследования; внедрение экологически чистых технологий; строительство очистных сооружений; выплату компенсационных сумм гражданам, на возмещение вреда, причиненного здоровью загрязнением и иными неблагоприятными воздействиями на окружающую природную среду, и др. Управление экологическими внебюджетными фондами осуществляется исполнительным органом власти местного самоуправления либо органом управления внебюджетным фондом. (См. Ф.П.)

ВНЕПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ – расходы, связанные с процессом реализации продукции. В бухгалтерском учете эти расходы включаются в полную себестоимость единицы товара. Для определения суммы таких расходов на предприятии составляется смета по типовой для РФ номенклатуре статей расходов: расходы на тару и упаковку готовой продукции (стоимость тары, приобретенной на стороне; оплата услуг сторонних организаций по затариванию и упаковке, услуги своих вспомогательных цехов, связанные с изготовлением тары и упаковки); расходы на транспортировку (расходы на доставку продукции на станцию отправления, оплата услуг специализированных транспортно-экспедиционных организаций); комиссионные сборы (отчисления, уплачиваемые посредническим организациям в соответствии с договорами и установленными нормами); прочие расходы по сбыту.

Величина **В. р.**, включаемая в себестоимость единицы продукции, определяется пропорционально производственной себестоимости товара.

ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ – в соответствии с типовой для РФ номенклатурой включают затраты по аннулированным производственным заказам; затраты по содержанию законсервированных производственных мощностей; потери от уценки производственных запасов и готовой продукции; убытки по операциям с тарой; судебные издержки и арбитражные расходы; присужденные и признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков; убытки по списанию дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности; убытки по операциям прошлых лет; отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям; убытки от ликвидации не полностью амортизированного основного капитала.

ВНЕШНЕТОРГОВЫЕ БАРТЕРНЫЕ СДЕЛКИ – совершаемые при осуществлении внешнеторговой деятельности сделки, предусматривающие обмен эквивалентными по стоимости товарами, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности. К бартерным сделкам не относятся сделки, предусматривающие использование при их осуществлении денежных или иных платежных средств. Бартерные сделки совершаются в простой письменной форме путем заключения двустороннего договора, в котором должны быть определены: номенклатура, количество, качество, цена по каждой товарной позиции, сроки и условия экспорта и импорта товаров; перечень работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, их стоимость, сроки выполнения работ, момент предоставления услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности; перечень

документов, представляемых российскому лицу для подтверждения факта выполнения, предоставления услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности; порядок удовлетворения претензий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами условий договора.

ВОЗВРАТ ИЗЛИШНЕ ВЗЫСКАННОГО НАЛОГА – осуществляется заинтересованному лицу, если это лицо не представило в орган налоговой службы или таможенный орган заявление о зачете указанной суммы налога в счет его предстоящих платежей по этому налогу, исполнения налоговых обязательств по другим налогам, уплаты пеней или штрафов за налоговое правонарушение. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению заинтересованного лица при наличии хотя бы одного из следующих условий: а) у заинтересованного лица отсутствует задолженность по уплате других налогов, пеней и/или штрафов за совершение налогового правонарушения; б) у заинтересованного лица отсутствует обязанность по уплате задолженности по налоговому обязательству (пеням, штрафам) умершего физического лица, физического лица, признанного безвестно отсутствующим или недееспособным; в) налог, по которому излишне уплачена указанная сумма, отменен.

В. и. в. н. производится на основании признания в установленном порядке органом налоговой службы, таможенным органом либо судом факта излишнего взыскания таких сумм. Сумма излишне взысканного налога возвращается с начисленными на нее процентами.

ВЫВОЗНЫЕ ПОШЛИНЫ – вид таможенных пошлин, применяемых, как правило, в качестве временной меры для регулирования торгового и платежного балансов страны. Применяется при экспорте отдельных видов продукции, сырья, произведений искусства и старины.

ВЫГОДА – получение определенных преимуществ при совершении сделок; извлечение дополнительного дохода, прибыли. В законе РФ "О подоходном налоге с физических лиц" под материальной **В.** понимается экономия на процентах при получении гражданином заемных средств от предприятий, учреждений, организаций, а также физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, если процент за пользование такими средствами в рублях составляет не менее 2/3 от ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ, и если процент за пользование такими средствами в иностранной валюте составляет не менее 10 % годовых.

ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ – согласно закону РФ "О рынке ценных бумаг" от 22 апреля 1996 г., совокупность ценных бумаг одного эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковые условия эмиссии. Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный регистрационный номер – цифровой (буквенный, знаковый) код, который идентифицирует данный **В. ц. б.**

ВЫРУЧКА – общая сумма денежных средств, полученных предприятием, организацией, предпринимателем от продажи товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Г

ГЕРБОВАЯ МАРКА – вид гербового знака. Путем продажи **Г. м.** взимается гербовый сбор при подаче заявлений гражданско-правового характера в административные и судебные органы.

ГЕРБОВЫЙ ЗНАК – особые знаки на бумаге, специальные бумажные бланки, предназначенные для составления коммерческих и финансовых документов: договоров, векселей, чеков, особых марок. Посредством их продажи государство взимает гербовый сбор.

ГЕРБОВЫЙ СБОР – налог, взимаемый государством за совершение различного рода операций, составление документов, регистрацию сделок и пр. В СССР – госпошлина. В законе РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" **Г. с.** назван в качестве одной из разновидностей федерального налога. В России до недавнего времени **Г. с.** взимался при регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг, а также с каждого участника сделки с ценными бумагами, но впоследствии этот вид **Г. с.** был заменен налогом на операции с ценными бумагами. **Г. с.**, в прошлом взимавшийся при выдаче лицензии на ведение биржевой деятельности, ныне заменен единовременно взимаемым лицензионным сбором. В настоящее время **Г. с.** в России не взимается. За рубежом уплатой **Г. с.** обычно

сопровождаются операции по выдаче и передаче векселей, а также образцов векселей. Уплата **Г. с.** по операциям с векселями производится посредством приобретения гербовой марки и наложения ее на лицевую или оборотную сторону векселя либо внесения суммы сбора в банки или другие учреждения, осуществляющие прием государственных платежей (в последнем случае квитанция об уплате **Г. с.** прилагается к векселю). Погашение гербовых марок производится путем проставления подписи векселедателя или индоссанта соответственно, проходящей через марку, начинающейся и заканчивающейся непосредственно на бланке векселя, или путем проставления оттиска печати фирмы векселедателя.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА РФ (ГНС РФ) – единая централизованная система федеральных и территориальных органов государственного управления, осуществляющих контроль за соблюдением налогового законодательства. Организация этой службы связана с необходимостью активного использования финансовых рычагов, в частности повышения роли налогов, что обусловлено проводимыми экономическими реформами. Органы налоговой службы выделены в особую систему из структур финансовых органов (Министерства финансов, финансовых управлений и отделов). Начало такой реорганизации было положено постановлением Совета Министров СССР от 24 января 1990 г. "О Государственной налоговой службе". До этого в финансовых органах имелись подразделения, ведавшие вопросами взимания налогов и других обязательных платежей. Деятельность налоговых органов была урегулирована законами "О правах, обязанностях и ответственности государственных налоговых инспекций" от 21 мая 1990 г. и "О Государственной налоговой службе" от 21 марта 1991 г. ГНС РФ в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, законом РФ "О Государственной налоговой службе РСФСР", – федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ. В сентябре 1998 г. ГНС РФ переименована в **Министерство по налогам и сборам РФ**.

Главная задача ГНС РФ – обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, за правомерностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РФ и ее субъектов. Для решения этой задачи органы ГНС РФ контролируют соблюдение законодательства о предпринимательской деятельности, законность сделок. В систему органов ГНС РФ входят: Федеральная налоговая служба России, выполняющая функции центрального федерального органа, а также государственные налоговые инспекции по республикам в составе РФ, краям, областям, автономным образованиям, районам, городам (за исключением городов районного подчинения) и районам в городах. ГНС РФ входит в систему центральных органов государственного управления РФ. Это единая централизованная система органов, подчиняющаяся Президенту РФ и Правительству РФ. Каждый из названных органов является юридическим лицом. Основное звено в системе органов ГНС РФ – государственные налоговые инспекции по районам и городам. Именно на них возложено осуществление непосредственно контрольных функций. Исходя из этого построена их внутренняя структура: выделены отделы по видам налоговых платежей (например, отдел налогов с доходов предприятий, отдел налогов с доходов физических лиц, отдел местных налогов и др.). Кроме того, существует функциональный отдел отчетности и учета.

Федеральная налоговая служба России осуществляет, помимо непосредственно контрольных функций, организационно-методическую работу, а также контролирует нижестоящие налоговые органы, координирует деятельность органов налоговой службы и других контролирующих и правоохранительных органов. По вопросам своей компетенции этот орган издает инструкции и другие нормативные документы. Подобные функции в соответствующих территориальных пределах выполняют государственные налоговые инспекции по республикам, краям, областям, автономным образованиям и городам с районным делением.

Законодательство закрепляет следующие права органов ГНС РФ по контролю, связанные с налогообложением: а) производить проверки денежных документов, бухгалтерских книг,

отчетов, планов, смет, деклараций и других документов в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в том числе совместных предприятиях, у граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, получать необходимые объяснения, справки и сведения, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, что определяется в установленном законодательством порядке; б) контролировать соблюдение законодательства гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью; в) получать от предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), а также от граждан с их согласия справки, документы, копии с них. Должностные лица налоговой службы обязаны сохранять в тайне сведения о вкладах граждан и организаций; г) обследовать с соблюдением соответствующих правил любые используемые для извлечения доходов либо связанные с содержанием объектов налогообложения производственные, складские, торговые и иные помещения предприятий, учреждений, организаций и граждан.

Органы ГНС РФ в процессе выполнения своих контрольных функций вправе применять меры принудительного воздействия: а) требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от граждан устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и предпринимательской деятельности и контролировать их исполнение; б) приостанавливать операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по счетам в банках в случае непредставления бухгалтерских отчетов, балансов, расчетов, деклараций и других документов; в) изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о сокрытии прибыли или иных объектов от налогообложения.

При установлении правонарушений органы ГНС РФ вправе применять к налогоплательщикам – предприятиям, учреждениям, организациям и гражданам финансовые санкции, на должностных лиц и граждан налагать административные штрафы, а также принимать меры к принудительному взысканию недоимок по налогам, сумм штрафов и т.п.

С целью повышения авторитетности органов ГНС РФ для их руководящих работников и специалистов введены классные чины (от главного государственного советника налоговой службы до инспектора налоговой службы III ранга). Все сотрудники государственных налоговых инспекций подлежат обязательному личному страхованию за счет средств федерального бюджета. Вся система органов ГНС РФ финансируется из федерального бюджета. (См. Ф.П.)

В соответствии с Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. № 1635 Государственная налоговая служба РФ была преобразована в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОШЛИНА – установленный законом РФ "О государственной пошлине" обязательный на всей территории РФ платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами. Плательщиками **Г. п.** являются лица, обращающиеся за совершением юридически значимых действий или выдачей документов. Если за совершением юридически значимого действия или за выдачей документа одновременно обратилось несколько лиц, **Г. п.** уплачивается в полном размере одним из них или несколькими лицами в согласованных между ними долях. **Г. п.** взимается: с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и Конституционный Суд РФ; за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений РФ; за государственную регистрацию актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния; за выдачу документов указанными судами, учреждениями и органами; за рассмотрение и выдачу документов, связанных с приобретением гражданства РФ или выходом из гражданства РФ и др. действий, определяемых Законом "О государственной пошлине".

С исковых заявлений имущественного характера, рассматриваемых в арбитражных судах, взимается **Г. п.** в размерах, зависящих и ограничиваемых кратными размерами МРОТ.

С заявлений о признании индивидуальных предпринимателей несостоятельными (банкротами) взимается **Г. п.** по ставке десятикратного размера МРОТ при подаче заявления в арбитражный суд, пошлина уплачивается до подачи соответствующего заявления в арбитражный суд.

С исковых заявлений по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, и по спорам о признании сделок недействительными взимается **Г. п.** по ставке двадцати кратного размера МРОТ при рассмотрении споров в арбитражных судах; пошлина уплачивается до подачи соответствующего заявления, апелляционной или кассационной жалобы.

С исковых заявлений имущественного характера (рассматриваются в судах общей юрисдикции) взимается **Г. п.** в размерах, зависящих от цены иска. Пошлина уплачивается до подачи соответствующего заявления или кассационной жалобы, а также при выдаче копий документов.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА – облигации, казначейские векселя и другие государственные обязательства, выпускаемые центральными правительственными, местными органами власти и т.п. с целью размещения займов и мобилизации денежных ресурсов. Различают: 1) **рыночные Г. ц. б.** – например, казначейские векселя, ноты, бонны. Они свободно продаются и покупаются на денежном рынке; 2) **нерыночные Г. ц. б.** – например, сберегательные бонны, сберегательные сертификаты и т.п. Эти ценные бумаги выпускаются главным образом с целью привлечения в сферу государственного кредита сбережений населения и могут быть в любой момент предъявлены к оплате, но при досрочном предъявлении выплаты по ним резко снижаются.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ Министерство финансов выпускает: государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО); облигации федерального займа с переменным купоном (ОФЗ-ПК); облигации государственного сберегательного займа РФ (ОГСЗ); облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа (ОВВЗ); облигации и другие ценные бумаги субъектов РФ; другие **Г. ц. б.** РФ.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ – объем доходов по источникам, которыми располагают органы государственной власти и управления страны для реализации функций государства. В РФ включают доходы:

государственного (федерального) бюджета, государственных внебюджетных фондов, прибыль государственных предприятий и организаций; полученные от операций на финансовом рынке. В это понятие не входят доходы частных предприятий, населения, доходы бюджетов местного самоуправления.

В рыночной экономике **Г. д.** прямо связаны с объемом и развитием государственного сектора экономики, системой налогообложения, системой распределения ВВП, результатами внешнеэкономических связей (сальдо внешней торговли), системой государственного кредита. **Г. д.** формируются за счет прямых и косвенных налогов при общем усилении использования косвенных налогов (налога на добавленную стоимость, акцизов и др.). В прямых налогах выделяется подоходный налог на оплату труда и другие доходы населения. **Г. д.** используются для регулирования национальной экономики и для выполнения обязательств международного характера.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ИНСПЕКЦИИ (ГНИ) – органы Государственной налоговой службы РФ в субъектах РФ, в районах, городах, городских районах, являющиеся юридическими лицами, имеющие самостоятельную смету расходов и осуществляющие свои функции в соответствии с федеральным законодательством, законодательством субъектов РФ, постановлениями и решениями органов государственной исполнительной власти на местах. В субъектах РФ ГНИ возглавляет начальник, назначаемый ГНС РФ, начальники ГНИ по другим административно-территориальным образованиям назначаются начальниками вышестоящих ГНИ.

ГНИ выполняют следующие функции: осуществляют контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет, обеспечивают своевременный и

полный учет плательщиков налогов и других платежей в бюджет, контролируют своевременность представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых отчетов, деклараций и других документов; передают правоохранительным органам материалы по фактам нарушений налогового законодательства, по которым предусмотрена уголовная ответственность; предъявляют в соответствии с законодательством иски в арбитражный суд, обеспечивают правильность применения предусмотренных законодательством финансовых санкций, административных штрафов и своевременность их взыскания, осуществляют другие функции и выполняют другие задачи в соответствии с действующим законодательством.

ГНИ несут ответственность за полный и своевременный учет всех налогоплательщиков, за проведение в них документальных проверок по правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и других обязательных платежей не реже одного раза в два года. Суммы налогов и другие обязательные платежи, неправильно взысканные ГНИ, подлежат возврату, а убытки (в т.ч. упущенная выгода), причиненные налогоплательщику незаконными действиями ГНИ и их должностными лицами, возмещаются в порядке, установленном законом. Налоговые органы и их сотрудники обязаны сохранять коммерческую тайну, тайну о вкладах физических лиц.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТАМОЖЕННЫЙ КОМИТЕТ РФ (ГТК РФ) – федеральный орган исполнительной власти, выполняющий руководство таможенным делом в РФ непосредственно и через региональные таможенные управления, таможни и таможенные посты РФ, таможенные лаборатории и другие предприятия и организации. ГТК РФ в пределах своей компетенции обеспечивает экономическую безопасность страны, единство таможенной территории РФ, защиту экономических интересов РФ и решает другие задачи в соответствии с Таможенным кодексом РФ, другими законодательными и нормативными актами.

ГТК РФ выполняет следующие функции: разрабатывает правовой, экономический и организационный механизмы реализации таможенной политики РФ и обеспечивает ее претворение в жизнь; вносит в установленном порядке предложения о ставках и механизме применения таможенных и иных пошлин и налогов, относящихся к товарам, перемещаемым через таможенную границу РФ; организует взимание таможенных пошлин и налогов, относящихся к товарам, перемещаемым через таможенную границу РФ, а также иных таможенных платежей; обеспечивает своевременное и полное внесение в федеральный бюджет таможенных пошлин и налогов; организует систему контроля за правильностью определения таможенной стоимости товаров; организует осуществление в соответствии со своей компетенцией валютного контроля; выполняет функции органа валютного контроля; организует ведение борьбы с контрабандой и иными преступлениями в сфере таможенного дела; выполняет другие функции в соответствии с законодательством.

ГРАНТЫ – в соответствии с Федеральным законом "О науке и государственной научно-технической политике" денежные и иные средства, передаваемые безвозмездно и безвозвратно гражданами и юридическими лицами, в т.ч. иностранными гражданами и иностранными юридическими лицами, а также международными организациями, получившими право на предоставление Г. на территории РФ в установленном Правительством РФ порядке, на проведение конкретных научных исследований на условиях, предусмотренных грантодателями.

Д

ДВОЙНОЙ ТАМОЖЕННЫЙ ТАРИФ – сложный тариф, включающий два ряда ставок таможенных пошлин (максимальные и минимальные), каждая из которых применяется к товарам определенных стран в зависимости от торгово-политических отношений с ними.

ДЕНЕЖНАЯ ЕДИНИЦА – валюта, законодательно установленный государством денежный знак страны, являющийся единицей денежного измерения, основным элементом денежной системы данного государства. В каждой стране исторически сложилась своя Д. е., имеющая соответствующее наименование и деление. Ранее в Д. е. указывалось золотое содержание (в граммах чистого золота), а также официальный курс по отношению к другим валютам. В РФ Д. е. является рубль, который равен 100 копейкам; в США – доллар, равный

100 центам; в Великобритании – фунт стерлингов, равный 100 пенсам; в ФРГ – марка, равная 100 пфеннигам; во Франции – французский франк, равный 100 сантимам, и т.д.

Официальный курс национальной **Д. е.** по отношению к **Д. е.** других стран устанавливает Центральный банк страны. Например, ЦБ РФ ежедневно устанавливает курс российского рубля по отношению к доллару США. На фондовом рынке курс национальной **Д. е.** по отношению к иностранным валютам устанавливается фондовыми биржами. Введение на территории РФ других **Д. е.** (кроме рубля) и выпуск денежных суррогатов запрещается законом.

ДЕФИЦИТ – недостаточность средств, ресурсов, доходов в сравнении с планируемыми расходами. Так, **Д.** бюджета означает превышение расходной части бюджета над доходной, в платежном балансе – превышение сумм платежей над суммами поступлений, в торговом балансе – превышение импорта над экспортом. Наличие **Д.** (особенно устойчивого) отрицательно влияет на экономическое положение страны.

ДИВИДЕНД ВЫПЛАЧЕННЫЙ – сумма дивидендов, начисленных акционерам и фактически полученная ими (за вычетом удержанного налога). Выплаченным считается как дивиденд, полученный акционерами в кассе общества, так и перечисленный им на счет в банке, отправленный почтовым переводом и т.п. Сумма начисленных **Д.** облагается подоходным налогом (для физических лиц) или налогом на доход по ставке 15 % (для юридических лиц).

ДИВИДЕНДЫ – часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая выплате акционерам. Чистая прибыль, направляемая на выплату **Д.**, распределяется между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций в зависимости от категории и типа акций. **Д.** выплачиваются из чистой прибыли акционерного общества за текущий год. **Д.** по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества. Решение о выплате промежуточных (ежеквартальных, полугодовых) **Д.**, размере **Д.** и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается советом директоров общества. Решение о выплате годовых **Д.**, их размере и форме выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием по рекомендации совета директоров общества. Размер годовых **Д.** не может быть больше рекомендованного советом директоров общества и меньше выплаченных промежуточных **Д.** Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате **Д.** по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате **Д.** в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе. Дата выплаты годовых **Д.** определяется уставом общества или решением общего собрания акционеров о выплате годовых **Д.** Дата выплаты промежуточных **Д.** определяется решением совета директоров. **Д.** могут выплачиваться деньгами, акциями акционерного общества, ценными бумагами третьих лиц и иным имуществом. Общество не вправе принимать решение о выплате **Д.** по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер **Д.** по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере **Д.** по всем типам привилегированных акций, размер **Д.** по которым определен уставом общества, а также в некоторых иных случаях, установленных ст. 43 Федерального закона "Об акционерных обществах". См. *Акционерное общество. Акция.*

ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ – стоимость проданного организацией продукта (выполненных работ, оказанных услуг) минус стоимость материалов, затраченных на производство; равна выручке, которая включает в себя эквивалент затрат на заработную плату, процент на капитал, ренту и прибыль. Этот показатель используется для взимания налога на добавленную стоимость. В соответствии с законодательством РФ добавленная стоимость включает: заработную плату производственного персонала, амортизацию (износ) основных средств, прибыль.

ДОГОВОР ДАРЕНИЯ – договор, по которому одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование). Договор должен быть заключен в устной либо в письменной форме. Так дарение, совершаемое передачей дара, может быть совершено устно. Передача дара осуществляется путем его вручения, символической передачи (вручение

ключей и т.п.) либо вручения правоустанавливающих документов. По законодательству РФ **Д. д.** недвижимого имущества должен совершаться в письменной форме, он подлежит государственной регистрации. **Д. д.** движимого имущества должен быть совершен в письменной форме, если дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает 5 установленных законом МРОТ и если договор содержит обещание дарения в будущем. Юридическое лицо, которому вещь принадлежит на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, может ее продать, подарить с согласия собственника, если законом не предусмотрено иное. Если имущество находится в общей совместной собственности, его можно дарить по соглашению всех собственников. В договоре может быть установлено право дарителя отменить дарение, а также предусмотрена в соответствии с ГК РФ возможность отказа от исполнения договора (ст. 577) либо отмены дарения (ст. 578). Одаряемый имеет право в любое время отказаться от дара, в этом случае договор считается расторгнутым. Если договор заключен в письменной форме, отказ от дара должен быть совершен в письменной форме, а если договор зарегистрирован, отказ от принятия дара подлежит государственной регистрации. Однако отказ от исполнения **Д. д.** и отмена дарения не применяются к обычным подаркам небольшой стоимости.

ДОГОВОР КОМИССИИ – гражданско-правовой договор, по которому одна сторона (**комиссионер**) обязуется по поручению другой стороны (**комитента**) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. По сделке, совершенной комиссионером с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным комиссионер, хотя бы комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки. **Д. к.** может быть заключен на определенный срок или без указания срока его действия, с указанием или без указания территории его исполнения, с обязательством комитента не предоставлять третьим лицам право совершать в его интересах и за его счет сделки, совершение которых поручено комиссионеру, или без такого обязательства, с условиями или без условий относительно ассортимента товаров, являющихся предметом комиссии. Законом и иными правовыми актами могут быть предусмотрены особенности отдельных видов договора комиссии. Комитент обязан уплатить комиссионеру вознаграждение, а в случае, когда комиссионер принял на себя ручательство за исполнение сделки третьим лицом (делькредере), также дополнительное вознаграждение в размере и в порядке, установленных в договоре комиссии. Если **Д. к.** не был исполнен по причинам, зависящим от комитента, комиссионер сохраняет право на комиссионное вознаграждение, а также на возмещение понесенных расходов. Принятое на себя поручение комиссионер обязан исполнить на наиболее выгодных для комитента условиях в соответствии с указаниями комитента, а при отсутствии в **Д. к.** таких указаний в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. В случае, когда комиссионер совершил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны комитентом, дополнительная выгода делится между комитентом и комиссионером поровну, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Комиссионер не отвечает перед комитентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной с ним за счет комитента, кроме случаев, когда комиссионер не проявил необходимой осмотрительности в выборе этого лица либо принял на себя ручательство за исполнение сделки (делькредере). В случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной с ним комиссионером, комиссионер обязан немедленно сообщить об этом комитенту, собрать необходимые доказательства, а также по требованию комитента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования. Если иное не предусмотрено **Д. к.**, комиссионер вправе в целях исполнения этого договора заключить договор субкомиссии с другим лицом, оставаясь ответственным за действия субкомиссионера перед комитентом. По договору субкомиссии комиссионер приобретает в отношении субкомиссионера права и обязанности комитента. До прекращения **Д. к.** комитент не вправе без согласия комиссионера вступать в непосредственные отношения с субкомиссионером, если иное не предусмотрено **Д. к.**

ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ – договор между сторонами, в соответствии с которым одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне

(покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). В соответствии с ГК РФ (п. 5 ст. 454) к отдельным видам договора купли-продажи относятся: розничная купля-продажа, поставка товаров, поставка товаров для государственных нужд, контрактация, продажа недвижимости, продажа предприятия. Товаром по договору могут быть любые вещи, предусмотренные положениями ст. 64, 129 ГК РФ. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем, если иное не установлено законом или не вытекает из характера товара. Условие договора о товаре считается согласованным, если договор позволяет определить наименование и количество товара. При передаче товара по договору продавец обязан одновременно с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности, а также относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.), предусмотренные законом, иными правовыми актами или договором. В договоре должны быть установлены сведения о количестве товара в соответствующих единицах или в денежном выражении, об ассортименте (соотношение товара по видам, моделям, размерам, цветам или иным признакам), о качестве товара, его комплектности, о таре и упаковке и иные сведения, вытекающие из положений ГК РФ, иных правовых актов.

ДОГОВОР ЛИЗИНГА – соглашение между сторонами – лизингодателем и лизингополучателем о передаче прав собственности на любые вещи для использования их в предпринимательской деятельности, кроме запрещенных к передаче по федеральному законодательству.

Д. л. независимо от срока заключается в письменной форме. В названии договора определяются его форма, тип и вид. Он должен содержать следующие существенные положения: точное описание предмета лизинга; объем передаваемых прав собственности; наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга; указание срока действия договора лизинга; порядок балансового учета предмета лизинга; порядок содержания и ремонта предмета лизинга; перечень дополнительных услуг, предоставленных лизингодателем на основании договора комплексного лизинга; указание общей суммы договора лизинга и размера вознаграждения лизингодателя; порядок расчетов (график платежей); определение обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от связанных с договором лизинга рисков, если иное не предусмотрено договором. Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

На основании **Д. л.** лизингодатель обязуется: в случае осуществления финансового или смешанного лизинга приобрести у определенного продавца (поставщика) в собственность определенное имущество для его передачи за определенную плату или передать ранее приобретенное имущество на определенный срок, на определенных условиях в качестве предмета лизинга лизингополучателю; выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

По **Д. л.** лизингополучатель обязуется: принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном указанным договором лизинга; возместить лизингодателю его инвестиционные затраты и выплатить ему вознаграждение; по окончании срока действия договора лизинга вернуть предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи; выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

В **Д. л.** в обязательном порядке должны быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия **Д. л.** и имущественному расчету, а также процедура изъятия (возврата) предмета лизинга. Договор квалифицируется как **Д. л.**, если он содержит указания на наличие инвестирования денежных средств в предмет лизинга и на наличие передачи предмета лизинга лизингополучателю.

Права и обязанности участников **Д. л.**, за исключением договора международного лизинга, регулируются нормами гражданского законодательства РФ, Федеральным законом "О лизинге". Права и обязанности участников договора международного лизинга регулируются в соответствии с Федеральным законом "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге", нормами национального законодательства в части, не противоречащей отнесенным к предмету регулирования нормам международного права.

ДОГОВОР МЕНЫ – соглашение, в соответствии с которым каждая из сторон обязуется передать в собственность один товар в обмен на другой. При этом каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен. К договору применяются соответственно правила о купле-продаже (гл. 30 ГК РФ). Если из договора не вытекает иное, товары, подлежащие обмену, предполагаются равноценными, а расходы на их передачу и принятие осуществляются в каждом случае той стороной, которая несет соответствующие обязанности. Если законом или договором не предусмотрено иное, право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами. Сторона, у которой третьим лицом изъят товар, приобретенный по договору, вправе при наличии оснований, возникших до исполнения договора, потребовать от другой стороны возврата товара, полученного последней в обмен, и (или) возмещения убытков. Договор должен заключаться в письменной форме.

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ – соглашение между сторонами о предмете и условиях залога. Предметом залога может быть всякое имущество, в т.ч. вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Договор должен быть заключен в письменной форме, а применительно к движимому имуществу или правам на имущество в обеспечение обязательств по договору должен быть нотариально удостоверен. В договоре должны быть указаны предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В договоре должно содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество. Право залога возникает с момента заключения договора, а в отношении залога имущества, которое подлежит передаче залогодержателю, с момента передачи этого имущества, если иное не предусмотрено договором. В соответствии с ГК РФ залогодержатель имеет право передать свои права по договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования.

Уступка залогодержателем своих прав по договору другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом. **Д. о з.** должны быть предусмотрены права и обязанности залогодателя и залогодержателя, например обязанность залогодержателя уплатить залогодателю действительную стоимость предмета залога и возместить иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

ДОГОВОР ПОРУЧЕНИЯ – договор, в соответствии с которым одна сторона (поверенный) обязуется совершать от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные сделки. По законодательству РФ договор может быть заключен с указанием срока, в течение которого поверенный имеет право действовать от имени доверителя, или без такого указания, но указания должны быть правомерными, осуществимыми и конкретными. Поверенный должен исполнять данное ему поручение в соответствии с указаниями доверителя, который обязан выдать поверенному доверенность (доверенности) на совершение юридических действий (сделок), предусмотренных договором.

Договор может быть возмездным, если же в договоре отсутствуют условия о размере вознаграждения или порядке его уплаты, вознаграждение уплачивается после исполнения поручения по цене, которая при сравнимых обязательствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

Договор прекращается вследствие: отмены поручения доверителем; отказа поверенного; смерти доверителя или поверенного, признания какого-либо из них недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. Доверитель вправе отменить поручение, а поверенный отказаться от него во всякое время. Если договор прекращен до того, как поручение исполнено поверенным полностью, доверитель обязан возместить поверенному понесенные при исполнении поручения издержки, а если поверенному причиталось вознаграждение, также уплатить его соразмерно выполненной работе. Отказ поверенного от исполнения поручения доверителя не является основанием для возмещения убытков, причиненных доверителю прекращением договора, за исключением случаев отказа поверенного в условиях, когда доверитель лишен возможности иначе обеспечить свои интересы, а также отказа от исполнения договора, предусматривающего действия поверенного в качестве коммерческого представителя.

ДОГОВОР ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ДОГОВОР ЛИЗИНГА) – особый вид договора аренды, гражданско-правовой договор, по которому арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. **Д. ф. а.** может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем. Предметом **Д. ф. а.** могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов. Арендодатель, приобретая имущество для арендатора, должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи его в аренду определенному лицу. Риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества переходит к арендатору в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено **Д. ф. а.**

Арендатор вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом арендатор имеет права и несет обязанности, предусмотренные ГК РФ для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя. В отношениях с продавцом арендатор и арендодатель выступают как солидарные кредиторы. Если иное не предусмотрено **Д. ф. а.**, арендодатель не отвечает перед арендатором за выполнение продавцом требований, вытекающих из договора купли-продажи, кроме случаев, когда ответственность за выбор продавца лежит на арендодателе. В последнем случае арендатор вправе по своему выбору предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи как непосредственно продавцу имущества, так и арендодателю, которые несут солидарную ответственность.

ДОГОВОР ХРАНЕНИЯ – по законодательству РФ договор, в соответствии с которым одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности. В РФ договор, если он предусматривает обязанности хранителя принять вещь на хранение, должен быть заключен в письменной форме, независимо от состава участников этого договора и стоимости вещи, передаваемой на хранение. Договор между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если стоимость вещи, передаваемой на хранение, превышает не менее чем в 10 раз установленный законом МРОТ. Простая письменная форма договора считается соблюденной, если принятие вещи на хранение удостоверено выдачей поклажедателю: сохранной расписки, квитанции, свидетельства или иного документа, подписанного хранителем; номерного жетона (номера), иного знака, удостоверяющего прием вещи на хранение, если такая форма приема вещей на хранение предусмотрена законом или иным правовым актом либо обычна для данного вида хранения. Хранитель обязан принять все

предусмотренные договором меры, чтобы обеспечить сохранность переданной на хранение вещи.

Вознаграждение за хранение должно быть выплачено хранителю по окончании хранения, а если оплата предусмотрена по периодам, – выплачиваться соответствующими частями по истечении каждого периода. Если договором не предусмотрено иное, расходы хранителя на хранение вещи включаются в вознаграждение за хранение.

ДОКУМЕНТЫ НАКОПИТЕЛЬНЫЕ – документы, которые составляются (накапливаются) по мере совершения однородных хозяйственных операций за определенное время (декада, месяц). **Д. н.** составляют для уменьшения числа документов по хозяйственным операциям, которые повторяются в организации многократно в течение короткого периода. К **Д. н.** относятся лимитно-заборные карты, авансовые отчеты и др.

ДОКУМЕНТЫ ПЕРВИЧНЫЕ – документы, которые составляются при совершении хозяйственных операций и являются первым ее формальным доказательством. Первичные документы бывают **внешние** – за пределами организации (счета поставщиков и др.) и **внутренние** – в самой организации (акты, требования и др.)

ДОРОЖНАЯ ПОШЛИНА – вид внутренних таможенных пошлин; плата за проезд, провоз грузов, прогон скота по дорогам, водным путям, мостам и переправам. В РФ не применяется.

ДОРОЖНЫЕ ФОНДЫ – вид государственных внебюджетных фондов, которые созданы в соответствии с законом Российской Федерации "О дорожных фондах в РФ". Их правовой режим определен этим законом, постановлением Верховного Совета РФ "Об утверждении порядка образования и использования Федерального дорожного фонда РФ", а также решениями представительных органов государственной власти субъектов РФ. **Д. ф.** в РФ созданы для финансирования затрат, связанных с содержанием, ремонтом, реконструкцией и строительством автомобильных дорог общего пользования (внегородских автомобильных дорог). **Д. ф.** подразделяются на **федеральный** дорожный фонд РФ и **территориальные** дорожные фонды, к числу которых относятся **Д. ф.** субъектов РФ.

Наиболее общие источники образования **Д. ф.** в РФ определены в ст. 3 Закона "О дорожных фондах в РФ". К ним относятся налог на: реализацию горюче-смазочных материалов (отменен с 1.01.2001 г.); пользователей автомобильных дорог; владельцев транспортных средств; приобретение автотранспортных средств (отменен с 1.01.2001 г.); средства от проведения займов, лотерей, продажи акций, штрафных санкций и т.д.

Федеральный дорожный фонд используется на содержание и ремонт действующей сети федеральных дорог, приобретение дорожно-эксплуатационной техники, реконструкцию и строительство федеральных дорог. Кроме того, из этого фонда могут выделяться субвенции и дотации субъектам Федерации, городам Москве и Санкт-Петербургу для выравнивания на территории РФ уровня развития сети автомобильных дорог общего пользования. Территориальные **Д. ф.** используются на содержание, ремонт, реконструкцию и строительство автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности соответствующих субъектов РФ.

ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ – статья шестого раздела пассива баланса, в которой отражаются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. Это арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые и пассажирские перевозки, в т.ч. по проездным билетам, абонентная плата за пользование средствами связи, суммы признанных недостач ценностей, выявленные до отчетного года, и др.

Доходы будущих периодов являются привлеченными средствами предприятия, больше тяготеющими к собственным, несмотря на то, что отражаются среди краткосрочных пассивов, т.е. заемных средств. Они учитываются при расчете отдельных показателей, в частности таких, как стоимость чистых активов, текущая ликвидность и т.д.

ДОХОДЫ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ – собственные доходы, поступления от регулирующих доходов, а также финансовая помощь в различных формах (дотации, субвенции, средства фонда финансовой поддержки муниципальных образований), средства по взаимным расчетам.

ДОХОДЫ ОТ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ – доходы от долевого участия в деятельности других организаций, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам; доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от дооценки производственных запасов и готовой продукции; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров; доходы от возмещения причиненных убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в этом году; положительные курсовые разницы по валютным счетам и операциям. В состав **Д. от в. о.** включаются также суммы кредитов, безвозмездно полученных от других предприятий при отсутствии совместной деятельности, за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды (капиталы) предприятий их учредителями в порядке, установленном законодательством; средств, полученных в рамках безвозмездной помощи, оказываемой иностранными государствами в соответствии с межправительственными соглашениями; средств, полученных от иностранных организаций в порядке безвозмездной помощи российскому образованию, науке и культуре; средств, полученных приватизированными предприятиями в качестве инвестиций в результате проведения инвестиционных торгов (конкурсов); средств, передаваемых между основными и дочерними предприятиями при условии, что доля основного предприятия составляет более 50 % в уставном капитале дочерних предприятий; средств, передаваемых на развитие производственной и непроизводственной базы в пределах одного юридического лица.

ДОХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА – в странах, имеющих федеральное устройство, доходы центрального государственного бюджета. В каждой стране используется собственная система формирования доходов центральных и местных бюджетов, но с учетом опыта других стран, т.е. на основе своих возможностей и мировой практики. Налоговый кодекс страны, другие законы определяют содержание и состав налоговой системы как основы формирования доходов каждого бюджета.

Д. ф. б. РФ ежегодно утверждаются Федеральным Собранием в законе, который подписывается Президентом РФ. Они состоят из доходов федерального уровня и части доходов субъектов РФ. В **Д. ф. б.** указываются поступления доходов по источникам.

Налоговые доходы: налог на доход (прибыль) предприятий и организаций; налог на добавленную стоимость (НДС); акцизы; лицензионные и регистрационные сборы, налог от приватизации и продажи государственного имущества федерального значения; налог с доходов от внешней торговли; налоги на внешнеэкономические операции; платежи за пользование природными ресурсами.

К неналоговым доходам относятся доходы от приватизации и продажи собственности (федеральной), от арендных сборов, пошлин и др. К ним относятся доходы целевых фондов.

Среди доходов федерального бюджета по своей величине и значимости для формирования доходов всех видов бюджетов РФ выделяются основные: НДС, налог на прибыль (доходы от капитала), акцизы, платежи за пользование природными ресурсами и др.

Все это **Д. ф. б.**, но это не означает, что все суммы поступлений по ним зачисляются только в федеральный бюджет. Ежегодно устанавливаются или пересматриваются размеры (в %) зачисления доходов в Федеральный бюджет. Так в установленном законом проценте зачисляются в **Д. ф. б.** налоги: НДС, например, в 1997 г. – 75 % по товарам российского производства и 100 % – иностранного; акцизы – по импортируемым товарам полностью, а по спирту, водке и ликеро-водочным изделиям российского производства – только 50 %. Следовательно **Д. ф. б.** частично поступают на формирование доходов нижестоящих бюджетов. Практикуется и обратное, когда законодательно устанавливаются отчисления в федеральный бюджет части доходов (налогов) регионального уровня, например по налогу на физических лиц, по арендным доходам, по земельному налогу. Это означает, что в РФ нет полного закрепления налогов и доходов федерального, регионального и местного уровня за их бюджетами. Функционирует система отчислений по устанавливаемым законом нормативам от федеральных налогов в региональные, из региональных доходов – в местные бюджеты.

В условиях кризиса экономики, финансов, бюджета положение с формированием доходов бюджетов осложняется. Мобилизация налогов (их сбор) приобретает жесткий

характер, в ответ налогоплательщики уходят в теневую экономику, составляющую в экономике страны в конце 1990-х гг. не менее 40 %. Такое положение создалось в значительной мере из-за недостатков принятой налоговой системы, хотя в целом доля налогов в ВВП в РФ (33 %) не выше этой доли в США, Канаде, Японии, Италии, Германии (40 %). Но по сравнению с этими странами доля налога с прибыли предприятий у них значительно ниже (в 4 – 6 раз), наоборот, доля подоходного налога с населения (физических лиц) в РФ сравнительно низка.

ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – установленный перечень доходов, полностью или частично включаемых в совокупный годовой доход физического лица-налогоплательщика. К доходам, полностью включаемым в совокупный годовой доход, относятся: заработная плата, вознаграждения по основному месту работы; доходы, от выполнения работ по совместительству; доходы, полученные от приобретения товаров, работ, услуг по ценам ниже рыночных; материальная выгода по заемным средствам; дивиденды и иные доходы от прироста капитала; доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера (кроме авторских вознаграждений). К авторским вознаграждениям относятся вознаграждения за создание: литературных произведений; художественно-графических произведений; скульптур, декоративно-прикладного искусства; аудиовизуальных произведений; музыкально-сценических произведений; других музыкальных произведений; произведений науки; авторские вознаграждения за открытия, изобретения, промышленные образцы; авторские вознаграждения за использование произведений литературы, искусства и другие авторские вознаграждения. В совокупный годовой доход включаются доходы: от предпринимательской деятельности; частных нотариусов; от сдачи в аренду помещений, имущества, земли.

Доходы, частично включаемые в совокупный годовой доход: материальная помощь, стоимость подарков; стоимость призов; доходы, полученные от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, земельных паев (долей); доходы, полученные от продажи другого имущества; доходы, полученные в натуральной форме; доходы учащихся дневной формы обучения; другие доходы, частично или полностью не включаемые в совокупный годовой доход. Отдельно от совокупного годового дохода облагаются налогом суммы коэффициентов и надбавок за работу в районах Крайнего Севера и материальная выгода по вкладам и страховым выплатам.

ДОЧЕРНЕЕ ОБЩЕСТВО – общество, находящееся в положении, когда другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. По законодательству РФ **Д. о.** не отвечает по долгам основного хозяйственного общества (товарищества), но последнее имеет право давать **Д. о.** обязательные для него указания, отвечает солидарно с **Д. о.** по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Если несостоятельность (банкротство) **Д. о.** происходит по вине основного хозяйственного общества (товарищества), последнее несет при недостаточности имущества **Д. о.** субсидиарную ответственность по его долгам. Участники **Д. о.** имеют право требовать возмещения основным обществом (товариществом) убытков, причиненных не по вине **Д. о.**

Е

ЕДИНИЦА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – единица масштаба налогообложения, которая используется для количественного выражения налоговой базы. Так масштабом налога с владельцев автотранспортных средств является мощность двигателя автомобиля. Мощность может быть определена в различных единицах – в лошадиных силах или в киловаттах. Избранная единица измерения мощности в целях налогообложения и будет являться **Е. н.** Выбор той или иной единицы налогообложения из ряда возможных диктуется соображениями удобства, а также традициями. Например, при обложении земель используются единицы измерения, принятые в стране (акр, гектар, сотка, квадратный метр и др.). При установлении акцизов на бензин в качестве единицы налогообложения могут фигурировать литр, галлон, баррель и т.д. При налогообложении прибыли и доходов единицей налогообложения выступает национальная денежная единица. (См. О.Н.П.)

ЕДИНИЦА ОБЛОЖЕНИЯ – единица измерения объекта налогообложения.

Устанавливается федеральными законами.

ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ – система государственных баз данных учета налогоплательщиков, ведущихся Министерством РФ по налогам и сборам и его территориальными органами, исходя из единых методологических и программно-технологических принципов и на основе документированной информации, поступающей в эти органы. Реестр содержит перечни налогоплательщиков, налоговых агентов и физических лиц, документированная информация о которых поступает в налоговые органы от следующих органов: осуществляющих регистрацию физических лиц по месту жительства либо регистрацию рождения и смерти физических лиц; осуществляющих учет и/или регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения; органов опеки и попечительства, воспитательных, лечебных учреждений, учреждений социальной защиты населения и иных аналогичных учреждений, осуществляющих в соответствии с федеральным законодательством опеку, попечительство или управление имуществом подопечного; органов (учреждений), уполномоченных совершать нотариальные действия, и нотариусов, осуществляющих частную практику. Включенным в реестр лицам указывается их идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В реестре приводится информация об объектах учета, поступающая в налоговые органы в соответствии с законодательством РФ. Перечень сведений, представляемых в налоговые органы в обязательном порядке для ведения **Е. р. н.**, утвержден постановлением Правительства РФ. Собственником реестра является РФ.

ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД – единый налог для определенных видов деятельности в соответствии с Федеральным законом "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности". Плательщиками единого налога являются юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сферах, указанных в ст. 3 Федерального закона. Ставка единого налога установлена в размере 20 % вмененного дохода. Сумма единого налога рассчитывается с учетом ставки, значения базовой доходности, числа физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а также повышающих (понижающих) коэффициентов базовой доходности, которые установлены в зависимости от: типа населенного пункта, в котором осуществляется предпринимательская деятельность; места осуществления предпринимательской деятельности внутри населенного пункта (центр, окраина, транспортная развязка и др.); характера местности (тип автомагистрали и др.), если деятельность осуществляется вне населенного пункта; удаленности места осуществления предпринимательской деятельности от транспортных развязок; удаленности места осуществления предпринимательской деятельности от остановок пассажирского транспорта; характера реализуемых товаров (производимых работ, оказываемых услуг); ассортимента реализуемой продукции; качества предоставляемых услуг; сезонности; суточности работы; качества занимаемого помещения; производительности используемого оборудования; возможности использования дополнительной инфраструктуры; инфляции; количества видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиками.

Ж

ЖУРНАЛЬНО-ОРДЕРНАЯ ФОРМА УЧЕТА – система бухгалтерского учета, которая основана на использовании накопительных журналов-ордеров и вспомогательных разработочных таблиц для накапливания в них данных первичных документов о хозяйственных операциях. Основными регистрами журнально-ордерной формы счетоводства являются журналы, в которых документы о хозяйственных операциях регистрируются в хронологическом порядке, а итоги этих журналов-ордеров составляют месячные обороты синтетических счетов.

З

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ – сумма финансовых обязательств, денежных долгов, подлежащая погашению, возврату в определенный срок. Если к данному сроку **З.** не погашена, она

считается просроченной. Должник при этом обязан ликвидировать **З.** и уплатить соответствующую неустойку (штраф, пенью).

ЗАЕМ – договор (соглашение) между займодавцем и заемщиком о передаче последнему в собственность денег или других вещей, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества, а также уплатить соответствующее вознаграждение. На практике различают следующие виды **З.**: облигационный и безоблигационный; выигрышный и беспроигрышный; срочный и бессрочный; беспроцентный и процентный; внешний и внутренний; государственный и межгосударственный и др. См. также *Внешние займы. Внутренние займы.*

ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ – **1** записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по учету. **2** Прекращение действия расчетных, текущих и других счетов клиентов банка – юридических и физических лиц, на имя которых открыты эти счета, по решению судебных органов или самих банков при наличии достаточных для принятия такого решения оснований. По решению налогового органа для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора могут быть приостановлены операции по счетам налогоплательщика в банке. Приостановление операций по счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения, но не более трех месяцев в календарном году.

ЗАЛОГ – **1** в гражданском праве один из основных способов обеспечения исполнения обязательств. По ГК РФ в силу **З.** кредитор по обеспеченному **З.** обязательству (*залогодержатель*) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (*залогодателя*), за изъятиями, установленными законом. Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает. **З.** возникает в силу договора либо на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в **З.** Договор о **З.** должен быть заключен в письменной форме. Предметом **З.** может быть всякое имущество, в т.ч. вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом (п.1 ст. 336 ГК РФ). В ст. 4 закона РФ "О залоге" говорится, что предметом **З.** могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права, а также требования, носящие личный характер. В ст. 6 Закона установлено, что предметом **З.** может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может отчуждаться залогодателем. **З.** отдельных видов имущества, в частности имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания, может быть законом запрещен или ограничен. Законом или договором может быть предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя или передается залогодержателю (заклад). Предмет **З.** может быть оставлен у залогодателя под замок и печатью залогодержателя. Предмет **З.** может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о **З.** (твердый залог). Предмет **З.**, переданный залогодателем на время во владение или пользование третьему лицу, считается оставленным у залогодателя. В соответствии с законодательством **З.** прекращается в случаях: прекращения обеспеченного **З.** обязательства; по требованию залогодателя при грубом нарушении залогодержателем установленных обязанностей; гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права; продажи с публичных торгов заложенного имущества, а также в случае, когда объявленные торги не

состоялись. Залогодержатель по соглашению с залогодателем приобретает заложенное имущество и производит зачет в счет покупной цены своих требований, обеспеченных **З.** При **З.** имущественного права, удостоверенного ценной бумагой, она передается залогодержателю либо в депозит нотариуса, если договором не предусмотрено иное. В качестве особых видов **З.** ГК РФ выделяет *ипотеку, залог товаров в обороте, залог вещей в ломбарде.*

2 В российском уголовном процессе мера пресечения, предусмотренная ст. 99 УПК РСФСР. **З.** состоит в деньгах или ценностях, вносимых в депозит суда обвиняемым, подозреваемым либо другим лицом или организацией в обеспечение явки обвиняемого, подозреваемого по вызовам лица, производящего дознание, следователя, прокурора, суда. О принятии **З.** составляется протокол, копия которого вручается залогодателю. Сумма **З.** определяется органом, избравшим данную меру пресечения, в соответствии с обстоятельствами дела. При внесении **З.** залогодатель должен быть поставлен в известность о сущности дела, по которому избрана данная мера пресечения. В случае уклонения обвиняемого, подозреваемого от явки по вызовам лица, производящего дознание, следователя, прокурора, суда внесенный **З.** обращается в доход государства определением суда.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ – лицо, являющееся собственником имущества, либо лицо, имеющее на него право хозяйственного ведения, а также лицо, которому принадлежит закладываемое имущественное право (требования), предоставляющие в залог имущество или имущественное право. Лицо, которому вещь принадлежит на праве хозяйственного ведения, вправе заложить ее без согласия собственника в соответствии с п. 2 ст. 295 ГК РФ. **З.** права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право. Залог права аренды или иного права на чужую вещь не допускается без согласия ее собственника или лица, имеющего на нее право хозяйственного ведения, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия указанных лиц. **З.** несет риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге.

З. вправе, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа договора, пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в т.ч. извлекать из него плоды и доходы, а также отчуждать предмет залога, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя (если иное не предусмотрено законом или договором и не вытекает из существа залога).

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ – кредитор по обеспеченному залогом обязательству. Договором о залоге или законом устанавливаются права и обязанности **З.** В РФ **З.** в случае неисполнения должником обязательства имеет преимущественное право перед другими кредиторами на удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

По гражданскому законодательству РФ **З.** отвечает за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности (в связи с отсутствием вины или действием непреодолимой силы). **З.** отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение – в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его **З.**

З. вправе пользоваться переданным ему предметом залога лишь в случаях, предусмотренных договором, а также извлекать из предмета залога плоды и доходы в целях погашения основного обязательства или в интересах залогодателя. **З.**, у которого находилось или должно находиться заложенное имущество, имеет право истребовать его из чужого незаконного владения, в т.ч. из владения залогодателя.

З. вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях: если предмет залога выбыл из владения залогодателя, у которого он был оставлен, не в соответствии с условиями договора о залоге; нарушения залогодателем правил о замене предмета залога; утраты предмета залога по обстоятельствам, по которым **З.** не отвечает.

Требования **З.** удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда, а также на основании нотариально удостоверенного соглашения **З.** с залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога, однако такое соглашение может быть признано судом недействительным по иску лица, чьи права были нарушены таким соглашением. На предмет залога, переданный **З.**, взыскание может быть обращено в порядке, установленном договором о залоге, если законом не установлен иной порядок.

ЗАТРАТЫ – расход материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов в стоимостном выражении для обеспечения процесса расширенного воспроизводства. Синоним "затрат" в стоимостном выражении – "издержки". Однако в экономической литературе чаще принято говорить о постоянных и переменных издержках, а не о прямых и косвенных **З.** По экономическому содержанию **З.** предприятий подразделяются на три группы: **З.** на производство и реализацию продукции, т.е. текущие **З.**; **З.** на расширение производства, т.е. единовременные; **З.** на развитие непромышленной сферы (социально-культурных мероприятий и объектов). Первая группа представляет себестоимость продукции и отражает **З.** простого воспроизводства; вторая – расходы на прирост основного и оборотного капитала, т.е. **З.** в инвестиции; третья – расходы на поддержание и создание объектов социально-культурного назначения.

З. разграничиваются по источникам финансирования, по формам и методам представления средств. Все **З.** на производство и реализацию продукции группируются по экономическим элементам и калькуляционным статьям. Группировка по экономическим элементам позволяет определить потребность в живом и овеществленном труде, установить долю каждого элемента в общих **З.**

Поэлементная классификация предусматривает распределение **З.** по следующим статьям: сырье и основные материалы (за вычетом возвратных отходов); покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты; вспомогательные материалы; топливо; энергия; заработная плата; отчисления на социальное страхование; амортизация основного капитала; **З.** по обеспечению работоспособности основного капитала; прочие **З.** (арендная плата, расходы на рекламу и представительские расходы (в пределах норматива) и др.). Сумма всех вышеперечисленных **З.** отражает **З.** на производство запланированного объема выпуска продукции. С учетом внепроизводственных расходов формируется общая величина **З.** на производство и реализацию продукции.

ЗАТРАТЫ МАТЕРИАЛЬНЫЕ – важнейший элемент затрат, образующих себестоимость продукции. К ним относится стоимость: приобретаемых сырья и материалов, которые входят в состав производимой продукции, образуя ее основу, или являются необходимым компонентом при ее изготовлении; покупных материалов, используемых для обеспечения нормального техпроцесса, для упаковки или для других производственных и хозяйственных нужд; запасных частей для ремонта оборудования, износа инструментов, приспособлений и других средств труда, не относимых к основным фондам, износа спецодежды и других малоценных предметов; покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов, подвергающихся в дальнейшем обработке; работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или внутренними подразделениями организации, не относящимися к основному виду деятельности; природного сырья (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, на рекультивацию земель, плата за древесину, плата за воду в пределах лимита); топлива всех видов, расходуемого на технологические цели, выработку энергии, отопления; покупки энергии всех видов (электрической, тепловой, сжатого воздуха и др.), расходуемой на технологические, энергетические, двигательные и другие производственные и хозяйственные нужды; потерь от недостачи поступивших материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли.

З.м. формируются исходя из цен их приобретения, наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабженческим организациям, стоимости услуг товарных бирж, платы за транспортировку, хранение и доставку, включая расходы по страхованию, осуществляемые сторонними организациями. В затраты по доставке могут включаться затраты по оплате процентов по кредитам поставщиков.

Затраты, связанные с доставкой материальных ресурсов транспортом и персоналом предприятия, подлежат включению в соответствующие элементы затрат на производство.

В **З. м.** выключаются 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 **З. м.** исключается стоимость тары по цене ее возможного использования или реализации (с учетом затрат на ее ремонт в части материалов). Материалы, полученные безвозмездно, оцениваются исходя из рыночной стоимости; приобретенные в обмен на другое имущество исходя из стоимости обмениваемого имущества.

Из **З. м.**, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов. К ним относятся остатки материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе производства, утратившие полностью или частично потребительские свойства исходного сырья и в силу этого используемые с повышенными затратами или вовсе не используемые по прямому назначению. Возвратные отходы оцениваются двояко: либо по пониженной цене исходного материального ресурса, если используются в основном или вспомогательном производстве данной организации; либо по полной цене исходного материального ресурса, если отходы реализуются на сторону для использования в качестве полноценного ресурса.

ЗАЧЕТ – один из способов прекращения обязательств. Обязательство прекращается полностью или частично **З.** встречного однородного требования, срок которого наступил либо он не указан или не определен моментом востребования. Для **З.** достаточно заявления одной стороны. Не допускается **З.** требований: если по заявлению другой стороны к требованию подлежит срок исковой давности и этот срок истек; о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью; о взыскании алиментов; о пожизненном содержании; в иных случаях, предусмотренных законом или договором. **З.** производится, если требование возникло по основанию, существовавшему к моменту получения должником уведомления об уступке требования, и срок требования наступил до его получения либо этот срок не указан или не определен моментом востребования.

ЗАЧЕТ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ – форма безналичных взаиморасчетов предприятий (организаций), при которой взаимные обязательства и требования должников и кредиторов погашаются в равновеликих суммах, а оплачивается только образующаяся разница.

ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ – одна из форм платы за землю. Установлен законом РФ "О плате за землю" от 11 октября 1991 г. В связи с его принятием прекращено взимание налогов, установленных законодательством СССР, – сельскохозяйственного, земельного и налога с владельцев строений. Согласно указанному закону, **З. н.**, являясь источником бюджетных доходов, представляет собой одну из форм платы за землю в связи с установлением платности землепользования. Цель введения платы за землю – стимулирование рационального использования земель, выравнивание социально-экономических условий хозяйствования на землях разного качества, обеспечение развития инфраструктуры в населенных пунктах, формирования специальных фондов финансирования этих мероприятий. Таким образом закон определяет конкретное целевое назначение налога на землю. Плательщики **З. н.** – организации, предприятия, учреждения независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, на которой они основаны, включая международные неправительственные организации (объединения), совместные предприятия с участием юридических лиц РФ и иностранных юридических лиц и граждан, иностранные юридические лица, а также граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которым предоставлена земля в собственность, владение, пользование или в аренду на территории РФ. Арендаторы не уплачивают земельный налог, т.к. за землю, переданную в аренду, с них взимается арендная плата. Объект налогообложения – земля. При этом закон делит земли на **два вида**:

а) **сельскохозяйственного назначения** (для которых размер налогообложения ниже)

б) **несельскохозяйственного назначения**. При взимании налога на земли

сельскохозяйственного назначения закон различает две **группы налогоплательщиков**. В **первую** входят колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства, межхозяйственные предприятия и организации, кооперативы и другие сельскохозяйственные предприятия. С них взимается только земельный налог, все остальные налоги по отношению к ним не применяются. Но если предприятие имеет доходы от несельскохозяйственной деятельности, то на них положение об освобождении от налогов не распространяется. Ко **второй группе** отнесены сельскохозяйственные предприятия индустриального типа (птицефабрики, тепличные комбинаты, зверосовхозы, животноводческие комплексы и др.) по перечню, утвержденному органами государственной власти субъектов РФ. Эти предприятия должны уплачивать, кроме налога на землю, и другие налоги.

Единицей налогообложения для перечисленных плательщиков определен один гектар (1 га) пашни. Закон утверждает средние ставки налога по республикам, краям, областям, автономной области, автономным округам, на основании которых соответствующие органы законодательной (представительной) власти субъектов РФ утверждают ставки налога для данной территории. При их определении должно учитываться качество земельных угодий. Эти же органы устанавливают минимальные ставки за один гектар пашни и других сельскохозяйственных угодий. Особо регулируется порядок налогообложения других земель сельскохозяйственного назначения. К ним отнесены участки в границах сельских населенных пунктов или садоводческих товариществ, предоставленные гражданам для ведения садоводства, огородничества, животноводства, личного подсобного хозяйства, а также юридическим лицам для иных целей. **З. н.** на участки, предоставленные гражданам и юридическим лицам в границах сельских населенных пунктов для иных целей (за исключением указанных выше), взимается со всей площади земельного участка в твердой сумме за квадратный метр. Органам местного самоуправления предоставляется право с учетом благоприятных условий размещения указанных участков повышать ставки земельного налога, но не более чем в два раза (ст. 6 Закона РФ "О плате за землю" в редакции закона от 9 августа 1994 г.). Налог за часть площади земельных участков сверх установленных норм их отвода взимается в двукратном размере. Средние ставки **З. н.** в городах и других населенных пунктах устанавливаются в рублях за квадратный метр земельной площади в расчете на год. Размеры ставок дифференцированы по экономическим районам страны и в зависимости от численности населения (тыс. человек). Чем выше численность населения в городе, тем больше размер ставки **З. н.**

К землям несельскохозяйственного назначения отнесены земли городов, рабочих, курортных и дачных поселков, а также расположенные вне населенных пунктов земли различного специального назначения. Перечисленные виды земель облагаются налогом по разным ставкам, однако большей частью они выше ставок по землям сельскохозяйственного назначения (за исключением случаев, когда к последним приравниваются отдельные виды земель). Так по городским землям закон утверждает средние ставки налога за один квадратный метр по экономическим районам с учетом категорий городов. Наиболее высокие ставки – в Центральном районе. Средние ставки дифференцируются органами местного самоуправления по местоположению и зонам различной градостроительной ценности. Если земельный участок превышает установленные нормы отвода, то за превышенную часть площади налог взимается в двукратном размере. Если рассматриваемые (городские) земли заняты под жилищным фондом, дачными участками, индивидуальными и кооперативными гаражами, то за них в рамках норм отвода земель предусмотрены более низкие размеры налогообложения – 3 % от **З. н.**, установленных в городах и поселках городского типа, но не менее 10 руб. за квадратный метр. А за земли, предоставленные (приобретенные) для садоводства, огородничества, животноводства, включая земли, занятые строениями и сооружениями, налог устанавливается в размере 10 руб. за квадратный метр. Специальные размеры налогообложения установлены для расположенных вне населенных пунктов земель промышленности, транспорта, связи, других отраслей хозяйства, занятых полигонами, и т.д. Особые ставки налога предусмотрены для земель водного и лесного фондов.

Законом предусмотрены и льготы по налогу. При этом учитываются общественное значение землепользования (например, освобождаются от налога заповедники, национальные парки), задачи стимулирования определенной деятельности (занятие традиционными промыслами в местах проживания малочисленных народов, научной деятельности в области сельского хозяйства); необходимость финансовой поддержки социально-культурных учреждений (освобождение от налога учреждений культуры, здравоохранения, образования и т.п., финансируемых за счет соответствующего бюджета либо за счет средств профсоюзов) и крестьянских (фермерских) хозяйств. Граждане, впервые организующие такие хозяйства, освобождаются от уплаты налога в течение пяти лет. Предоставляются также льготы социальные (военнослужащим, инвалидам) и связанные с заслугами перед государством и обществом (участникам Великой Отечественной войны) и др. Помимо льгот, прямо предусмотренных в законе РФ "О плате за землю", на основании этого закона могут устанавливаться дополнительные льготы законодательными (представительными) органами власти субъектов Федерации, а также органами местного самоуправления.

З. н. уплачивается ежегодно. Юридические лица сами исчисляют суммы налога и не позднее 1 июля представляют в налоговые органы расчет по каждому земельному участку. Граждане уплачивают налог на основании платежных извещений, которые вручаются им налоговыми органами не позднее 1 августа. Налог уплачивается равными долями в два срока (не позднее 15 сентября и 15 ноября).

Средства, полученные от этого налога, имеют целевое назначение. Они хотя и зачисляются в бюджет (местный), но учитываются в нем отдельной строкой и должны использоваться исключительно на указанные в законе цели (финансирование мероприятий по землеустройству, повышению их плодородия и т.п., фиксированные выплаты пользователям земли, ведущим сельскохозяйственное производство на землях низкого качества). Часть средств централизуется на счетах федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. Не использованные в течение года остатки средств не изымаются и направляются по целевому назначению в следующем году. (См. Ф.П.)

И

ИЗДЕРЖКИ – денежное выражение затрат живого и овеществленного труда на производство и обращение продукции. В случае использования производственных факторов для производства продукции, работ и услуг речь идет об **И.** производства. Планируемые **И.** именуется экономическими, а фактические – бухгалтерскими. Все другие виды классификации **И.** совпадают как с бухгалтерской, так и с предпринимательской точки зрения. По степени зависимости от изменения объема производства и реализации продукции **И.** подразделяются на постоянные и переменные. **И.** – синоним затрат в денежном выражении.

ИЗДЕРЖКИ ОБРАЩЕНИЯ – выраженные в денежной форме затраты живого и овеществленного труда, связанные с обслуживанием сферы обращения товаров. Различают чистые **И. о.**, вызываемые сменой форм стоимости, процессом купли-продажи, и **И. о.**, связанные с продолжением процесса производства в сфере обращения (доработка, подсортировка, упаковка, транспортировка, хранение и др.). **И. о.** второго вида – затраты посреднических организаций.

Чистые **И. о.**, связанные с продвижением товара данной организации-производителя к конечному потребителю, т.е. с реализацией продукции, получают название накладных расходов (или внепроизводственных). К ним относятся издержки по складированию и обслуживанию, хранению готовой продукции, расходы на тару и упаковку, если это осуществляется после сдачи продукции на склад готовой продукции; стоимость перевозки в случае, если цены устанавливаются франко-вагон-станция (франко-судно-пристань) назначения и отсутствует посредническая организация по сбыту, и др.

ИЗМЕНЕНИЕ СРОКА ИСПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – отнесение установленного срока уплаты налога либо его части на более поздний срок. Срок исполнения налогового обязательства может быть изменен в отношении всей либо части подлежащей уплате суммы налога (сумма задолженности) с начислением процентов на

сумму задолженности, если иное не предусмотрено налоговым законодательством. **И. с. и. н. о.** производится на основании решения органа, в компетенцию которого это входит, или на основании договора между этим органом, налогоплательщиком или иным обязанным лицом. **И. с. и. н. о.** может производиться только под залог имущества налогоплательщика либо при наличии поручительства банка или в иных случаях, предусмотренных налоговым законодательством, которым также установлен перечень обязательств, при наличии которых срок исполнения налогового обязательства не может быть изменен.

ИЗЪЯТИЯ – налоговая льгота, направленная на выведение из-под налогообложения отдельных предметов (объектов) налогообложения. В отношении налогов на прибыль и доходы **И.** выражаются в том, что прибыль или доход, полученные плательщиком от определенных видов деятельности, изымаются из состава налогооблагаемой прибыли (дохода), т.е. не подлежат налогообложению. Закон о налоге на прибыль предприятий и организаций предусматривает значительное число изъятий. Например, не подлежит налогообложению прибыль от производства продуктов детского питания, от производства технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов и др. **И.** предусмотрены и законом о подоходном налоге с физических лиц. Так с целью признания конкурентоспособности *государственных займов*, выигрыши и суммы, полученные в их погашение, не включаются в состав совокупного облагаемого дохода, т.е. не облагаются налогом. В отношении налогов на имущество изъятия выражаются в освобождении от налогообложения отдельных видов имущества. *Косвенные налоги* также используют этот вид льгот. Согласно ст. 5 закона "О налоге на добавленную стоимость", от налогообложения освобождаются, например, операции по страхованию и перестрахованию, выдаче и передаче ссуд и др. **И.** могут предоставляться как на постоянной основе, так и на ограниченный срок. Например, закон о налоге на прибыль предприятий и организаций предусматривает освобождение от налогообложения прибыли редакций, полученной от издания средств массовой информации в течение первых двух лет с момента первого выхода издания в свет. **И.** могут предоставляться как всем плательщикам налога, так и какой-то их категории. В соответствии со ст. 4 закона "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" налог не взимается со стоимости жилых домов и транспортных средств, переходящих в порядке наследования инвалидам I и II группы. (См. О.Н.П.)

ИМУЩЕСТВО – совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся в собственности физических и юридических лиц, государства (РФ), субъектов РФ или муниципального образования либо принадлежащих юридическим лицам на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Под **И.** понимается совокупность вещей и имущественных прав на получение вещей. К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное **И.**, в т.ч. имущественные права. К **И.** относятся недвижимые и движимые вещи. К недвижимым вещам (недвижимому имуществу, недвижимости) относятся объекты, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению. Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым **И.** Вещь, раздел которой в натуре невозможен без изменения ее назначения, признается неделимой. Если разнородные вещи образуют единое целое, предполагающее использование их по общему назначению, они рассматриваются как одна вещь – сложная вещь.

В РФ **И.** может находиться в собственности граждан и юридических лиц, а также РФ, субъектов РФ и муниципальных образований. Законом определяются виды, которые находятся только в государственной или муниципальной собственности. Как правило собственник несет бремя содержания принадлежащего ему **И.**

Принудительное изъятие у собственника **И.** не допускается, кроме случаев, когда по основаниям, предусмотренным законом, производится: обращение взыскания на имущество по обязательствам; отчуждение **И.**, которое не может принадлежать данному лицу; отчуждение недвижимого **И.** в связи с изъятием участка; выкуп бесхозяйственно содержимых культурных ценностей, домашних животных; реквизиция; конфискация; отчуждение **И.** в других случаях, предусмотренных законодательством.

В Конституции РФ установлено (ст. 35), что каждый вправе иметь **И.** в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами. Никто не может быть лишен своего **И.** иначе как по решению суда. Важное значение для защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц имеет положение Конституции, что в РФ признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Так, в соответствии с УК РФ тайное лишение **И.** (кража), хищение чужого **И.** путем обмана или злоупотребления доверием (мошенничество), присвоение или растрата чужого **И.**, открытое хищение чужого имущества (грабеж) и другие противоправные действия (посягательства) на **И.** подлежат уголовному наказанию в различных формах, в т.ч. в виде лишения свободы.

Недвижимое **И.** подлежит в установленном порядке государственной регистрации учреждениями юстиции и занесению в Единый государственный реестр. Государственной регистрации подлежат следующие права на недвижимое **И.**: право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления, право постоянного использования, ипотека, сервитуты, право пожизненного наследного владения, а также иные права, предусмотренные законодательными актами.

Право собственности на вновь создаваемое недвижимое **И.**, которое подлежит государственной регистрации, возникает с момента такой регистрации. Право собственности на **И.**, которое имеет собственника, может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого **И.**

ИМУЩЕСТВО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – все виды имущества, предназначенные для их деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

В ст. 132 ГК РФ установлено, что предприятием как объектом прав признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. Предприятие в целом как имущественный комплекс признается недвижимостью.

Имущество, находящееся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) предприятий, организаций и учреждений, подразделяется на недвижимое и движимое (вещи). К недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в т.ч. леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимым вещам (недвижимому имуществу) относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимому имуществу может быть отнесено и другое имущество.

Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе.

Полученные предприятием доходы (прибыль), произведенная продукция, работы принадлежат предприятию, использующему свое имущество на законном основании, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором об использовании этого имущества. Право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента его передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. А если это отчуждаемое имущество подлежит государственной регистрации, то право собственности у приобретателя такого имущества возникает с момента регистрации.

Сделки юридических лиц по поводу отчуждения имущества должны совершаться в письменной форме путем составления документа, выражающего содержание сделки и подписанного лицом или лицами, совершившими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами.

Сделки с землей и другим недвижимым имуществом подлежат государственной регистрации в соответствии с ГК РФ (ст. 164) и Федеральным законом "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".

Помимо деления имущества предприятия на недвижимое и движимое, согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, все имущество, отражаемое в бухгалтерском балансе предприятия, подразделяется на следующие виды: капитальные и финансовые вложения, основные средства и нематериальные активы, сырье, материалы, готовая продукция и товары, незавершенное производство и расходы будущих периодов, капитал и резервы, расчеты с дебиторами и кредиторами, прибыль (убыток) организации. **ИНВЕСТИЦИИ** – денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта (ст. 1 закона РСФСР "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" от 26.06.1991 г.).

Различают **И.** в основные средства (капитал) – капиталовложения или реальные **И.**, **И.** в ценные бумаги – портфельные **И.**, **И.** государственные, частные и иностранные.

ИНВЕСТИЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ – в РФ вложения в развитие отраслей экономики страны, субъектов РФ, осуществляемые за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и других государственных источников.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ – в РФ форма изменения срока исполнения налогового обязательства, при которой организации, осуществляющей экономическую деятельность, при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных размерах уменьшить свои платежи по налогу на доход (прибыль) организации с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. **И. н. к.** предоставляется организации на срок от одного года до 5 лет в части налога на доход (прибыль) организации, зачисляемого в региональные и местные бюджеты.

И. н. к. может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком налога на доход (прибыль) организации, по каждому из следующих оснований:

а) проведение (осуществление) этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ, технического перевооружения собственного производства, в т.ч. направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами в целях реализации социальной и экономической политики региона. На эти цели **И. н. к.** может быть предоставлен на сумму, составляющую 30 % от стоимости приобретенного заинтересованной организацией оборудования, используемого исключительно для вышеуказанных целей;

б) осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в т.ч. создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

в) выполнение этой организацией особо важного заказа (заказов) по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению. Основания для получения **И. н. к.** должны быть документально подтверждены заинтересованной организацией.

И. н. к. предоставляется организации на основании ее заявления и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и организацией. Договор должен содержать указание на сумму кредита, срок действия договора, начисляемые на сумму кредита проценты и порядок погашения суммы кредита и начисленных процентов, а также положения, в соответствии с которыми не допускается в течение срока действия договора реализация или передача во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, на основании приобретения которого организация заключила этот договор, либо определяются условия такой реализации (передачи). Организация, получившая **И. н. к.**, имеет право уменьшить свои

платежи по налогу на доход (прибыль) организации в течение срока действия договора об **И. н. к.** Уменьшение налоговых платежей производится организацией по каждому налоговому платежу за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная организацией в результате таких уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме креста, предусмотренной соответствующим договором.

В каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров об **И. н. к.**) суммы, на которые уменьшаются налоговые платежи организации, не могут превышать 50 % соответствующих сумм налогов, подлежащих уплате и определенных без учета наличия договоров об **И. н. к.** При этом накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50 % суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот налоговый период, определенной без учета наличия договоров об **И. н. к.** При заключении договора не допускается устанавливать процент на сумму кредита по ставке, меньшей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

ИСК – предъявляемое одной стороной (истцом) в суде общей юрисдикции или в арбитражном суде требование к другой стороне (ответчику), основанное на заключенном между ними договоре или на праве истца, вытекающем из законов. **И.** в арбитражный суд предъявляется по месту нахождения ответчика. **И.** к ответчикам, находящимся на территориях разных субъектов РФ, предъявляется в арбитражный суд по выбору истца по месту нахождения одного из ответчиков. **И.**, вытекающий из договора, в котором указано место исполнения, может быть предъявлен по месту исполнения договора. Истцами являются граждане и организации, предъявившие **И.** в своих интересах или в интересах которых предъявлен **И.** Ответчиками являются организации и граждане, к которым предъявлено исковое требование. **И.** может быть оставлен арбитражным судом без рассмотрения в соответствии с гл. 10 Арбитражного процессуального кодекса РФ (ст. 87 - 88).

ИСТОЧНИК НАЛОГА – резерв, используемый для уплаты налога. Существуют только два источника, за счет которых может быть уплачен налог – доход и капитал налогоплательщика. Например, объектом земельного налога является земельная собственность, а предметом – конкретный участок земли. Источником этого налога может быть либо доход, полученный от использования этого участка, иной доход налогоплательщика, средства, вырученные от продажи этого земельного участка (его части) или другого имущества. Налог может быть уплачен и из заемных средств, однако заем погашается также за счет либо дохода, либо выручки от реализации имущества. Если налог постоянно будет уплачиваться за счет капитала, то в конце концов капитал иссякнет и исчезнет возможность уплаты налога. Поэтому налог должен уплачиваться из доходов налогоплательщика и не затрагивать капитал. Лишь в экстраординарных ситуациях, когда возникает угроза существованию производственной базы как таковой, обращение налога на капитал является явлением обоснованным. Так, в условиях стихийного бедствия или войны в целях сохранения части имущества, приносящего доход, может быть изъята другая часть этого имущества. В противном случае угроза уничтожения может грозить всему капиталу, а, следовательно, и возможности получения доходов в будущем. (См.О.Н.П.)

К

КАДАСТР – 1 реестр, содержащий сведения об оценке и средней доходности объектов; 2 список лиц, подлежащих обложению подушным налогом; 3 систематизированный свод основных сведений о тех или иных природных объектах: земельный **К.**, водный **К.**, и др.

Важнейшим является земельный **К.** – совокупность достоверных сведений о природном, хозяйственном и правовом положении земель. В зарубежных странах данные земельных **К.** используются при налоговом обложении землевладельцев, регистрации поземельных сделок, залога земель и т.п. При составлении земельного **К.** типичные участки земли в различных районах страны группируются в зависимости от качества почвы, местоположения, наличия близости развитой инфраструктуры. Для каждой группы типичных участков устанавливается средняя цена и доходность на единицу площади за ряд лет; все остальные земельные участки приравниваются к той или иной категории, для которой определяется ставка налога с единицы площади. Земельный **К.** наиболее распространен. Однако во многих

странах составляются **К.**, содержащие сведения об оценке и средней доходности других объектов, например домов, промыслов. Соответственно **К.** называется подомовым или промысловым. Данные таких **К.** используются для исчисления соответствующих прямых реальных налогов.

КАДАСТРОВЫЙ НОМЕР – уникальный, не повторяющийся во времени и на территории РФ номер объекта недвижимости, который присваивается ему при осуществлении кадастрового и технического учета (инвентаризации). Номер сохраняется, пока данный объект недвижимости существует как единый объект зарегистрированного права. **К. н.** здания или сооружения состоит из **К. н.** земельного участка, на котором находится здание или сооружение, и инвентарного номера здания или сооружения. **К. н.** помещения в здании или сооружении состоит из **К. н.** здания или сооружения и инвентарного номера помещения.

КАЗНА – согласно п. 4 ст. 214 ГК РФ, средства соответствующего бюджета и иное государственное имущество, принадлежащее РФ, субъекту РФ на праве собственности, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, образует соответственно государственную **К.** РФ, **К.** республики в составе РФ, **К.** края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа. Имущество, принадлежащее на праве собственности муниципальному образованию, не закрепленное за муниципальными предприятиями и учреждениями, образует муниципальную **К.** соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования. **К.** постоянно пополняются налогами, контрибуциями, конфискациями и из других источников. В условиях рыночной экономики **К.** выражает финансовые возможности государства, отграниченные от возможностей частных лиц и организаций. Поэтому министерство финансов часто называют казначейством, т.е. органом, занимающимся в процессе кассового исполнения бюджета как мобилизацией доходов, так и их расходованием.

В приложении 1 к постановлению Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 3020-1 перечисляется имущество, составляющее **К.** РФ: это средства федерального бюджета, Пенсионного фонда РФ, фонда социального страхования и других государственных внебюджетных фондов РФ, Центрального банка РФ, золотой запас, алмазный и валютный фонды. Федеральное казначейство РФ, согласно Положению о нем, организует и осуществляет ведение операций по учету государственной **К.** РФ.

КАЛЬКУЛЯЦИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ – группировка затрат и исчисление себестоимости единицы продукции (услуг) по калькуляционным статьям расходов. Такая группировка затрат отражает их состав в зависимости от направления расходов (на производство или на его обслуживание) и места возникновения (основное производство, вспомогательные службы, обслуживающие хозяйства). Она дает возможность определить себестоимость единицы продукции (услуг), а также оценить степень влияния отдельных элементов на ее формирование и разработать план организационно-технических мероприятий по снижению себестоимости продукции. В РФ в качестве типовой в планировании, учете, калькулировании применяется следующая номенклатура статей калькуляции: 1) сырье и основные материалы; 2) покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия и услуги кооперативных предприятий; 3) возвратные отходы (вычитаются); 4) топливо и энергия на технологические цели; 5) основная заработная плата производственных рабочих; 6) дополнительная заработная плата производственных рабочих; 7) отчисления на социальное страхование; 8) расходы на подготовку и освоение производства; 9) износ инструментов и приспособлений целевого назначения и прочие специальные расходы; 10) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования; 11) цеховые расходы; 12) общезаводские расходы; 13) потери от брака; 14) прочие производственные расходы; 15) внепроизводственные расходы.

Статьи калькуляции 1 – 14 составляют производственную себестоимость единицы продукции, с добавлением к ней внепроизводственных расходов формируется полная себестоимость производства продукции.

Калькуляционные статьи расходов подразделяются на простые, состоящие из одного элемента (сырье и основные материалы, основная заработная плата), и комплексные (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховые расходы и т.д.), состоящие

из нескольких экономически разнородных, но имеющих одинаковое производственное назначение элементов. По способу отнесения затрат на себестоимость продукции при ее калькулировании они классифицируются на прямые, непосредственно связанные с изготовлением определенной продукции, и косвенные, связанные с работой цеха, предприятия в целом. Эти затраты относятся на себестоимость отдельных видов продукции в порядке распределения (т.е. косвенным образом) по какому-либо заранее определенному признаку (критерию). Так, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования распределяются между различными видами продукции пропорционально сумме основной заработной платы производственных рабочих. Так же могут распределяться цеховые и общезаводские расходы. Прочие производственные расходы распределяются пропорционально производственной себестоимости (без прочих производственных расходов).

На предприятиях применяют следующие виды **К. с.** единицы продукции: сметную, плановую, нормативную, проектную, отчетную. Плановая калькуляция определяет предельную величину затрат на единицу продукции на данный плановый период (месяц, квартал, год). Составление плановых калькуляций включает расчет: сметы расходов на производство вспомогательных цехов; сметы расходов на содержание и эксплуатацию оборудования; сметы цеховых и общезаводских расходов; на подготовку и освоение производств; сметы расходов на изготовление специальной оснастки и прочих специальных расходов; сметы транспортно-заготовительных расходов; сметы прочих производственных расходов; сметы внепроизводственных расходов. Расходы по каждой из смет включаются в калькуляцию пропорционально определенному критерию. На основании плановых калькуляций на все изделия составляется сводная смета расходов на производство и реализацию продукции по статьям калькуляции. Нормативные калькуляции являются разновидностью плановых и рассчитываются на основе прогрессивных расходных норм, что способствует выявлению резервов снижения затрат. При изготовлении опытных экземпляров изделий и проведении экспериментальных работ разрабатывается позаказная калькуляция, когда затраты на производство группируются по отдельным разовым заказам, рассчитанным на заранее определенное количество изделий без разделения по стадиям обработки. Для определения экономической эффективности капитальных вложений и новой техники составляются проектные калькуляции, позволяющие обосновать наилучшие проектные решения. Сметная калькуляция составляется на вновь осваиваемые виды продукции или продукцию, предусмотренную планом. Отчетные калькуляции отражают фактические затраты на производство и реализацию единицы продукции. Сопоставление плановых, нормативных калькуляций с отчетными позволяет выявить отклонения в затратах по статьям расходов и наметить пути снижения себестоимости.

КАМЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА – налоговая проверка, проводимая по месту нахождения органа налоговой службы, осуществляющего такую проверку. В основе проверки – анализ данных налоговых отчетов, налоговых деклараций и других имеющихся у органа налоговой службы документов и сведений.

КАССОВЫЙ ОРДЕР – денежный документ, которым оформляется кассовая операция по приему или выдаче наличных денег предприятиями и учреждениями.

КНИГА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ – 1 Ведется физическими лицами, имеющими доходы от предпринимательской деятельности, содержит следующие сведения в табличной форме: период учета (день, неделя, месяц, год), количество изготовленной и закупленной продукции (оказанных услуг) по видам, расходы на изготовление (закупку) продукции (оказанных услуг) по видам, количество реализованной продукции (оказанных услуг) по видам, цену реализованной продукции по видам (руб.), сумму выручки (руб.), итого за год.

Для создания книги самим физическим лицом приобретается тетрадь, блокнот и т.п., который предъявляется в налоговый орган, где нумеруются страницы, прошнуровывают и скрепляют их печатью. Физические лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, ведут учет полученных доходов в произвольной форме с указанием места, даты выплаты и вида дохода.

2 Ведется субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Форма книги утверждена Министерством финансов РФ в 1996 г. Книга регистрируется налоговым органом при выдаче патента субъектам малого предпринимательства на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности. В книге в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом должны отражаться хозяйственные операции, осуществлённые субъектами малого предпринимательства в отчетном периоде. На основе ведения книги определяются валовая выручка и совокупный доход, получаемые субъектами малого предпринимательства за отчетный период, с суммы которых исчисляется единый налог.

КОМИССИОНЕР – сторона по договору комиссии, обязующаяся по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. По сделке, совершенной **К.** с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным **К.**, хотя бы комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ – 1 вознаграждение, выплачиваемое комитентом комиссионеру за выполнение сделок по поручению комитента, а в случае, если комиссионер принял на себя ручательство за исполнение сделки третьим лицом, - также дополнительное вознаграждение в размере и в порядке, установленных в договоре комиссии. Если договором размер вознаграждения или порядок его уплаты не предусмотрен и размер вознаграждения не может быть определен исходя из условий договора, **К.** в. уплачивается после исполнения договора комиссии в размере суммы (цены), которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные услуги. 2 Оплата комиссионных услуг, взимаемая кредитной организацией (банком) при проведении по поручению клиентов определенных банковских операций.

КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ – расходы, связанные с реализацией продукции. К ним относятся затраты на тару и упаковку изделий; на доставку продукции на станцию или пристань, погрузку в вагоны, суда, автомобили; комиссионные сборы, уплачиваемые посредническим организациям; расходы по содержанию складских помещений, по сопровождению и страхованию грузов. По возможности **К.** р. включаются в себестоимость конкретных изделий методом прямого счета, если же эти расходы в расчете на единицу продукции нельзя определить прямым путем, то их распределяют между изделиями пропорционально их весу, объему или плановой производственной себестоимости. В бухгалтерском учете указанные расходы учитываются в дебете счета 43 "Коммерческие расходы".

КОНТРОЛЬНАЯ ВЫЕЗДНАЯ НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА – налоговая проверка, проводимая налоговыми органами по месту нахождения (месту управления) организации, месту жительства и/или месту нахождения объектов, подлежащих налогообложению, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: при выявлении обстоятельств, являющихся поводами и основаниями к возбуждению дела о налоговом правонарушении или налоговом преступлении; непредставлении налоговой декларации, бухгалтерского отчета за налоговый (отчетный) период в течение одного месяца со дня истечения срока, установленного для представления таких отчетов; при наличии данных о несоответствии декларируемых налогоплательщиком (налоговым агентом или иным обязанным лицом) доходов и производимых им затратах; при наличии данных о документально не подтвержденном приросте имущества или иного объекта налогообложения; возникновении необходимости проверить или уточнить сведения, полученные при проведении налоговой проверки другого лица, состоящего в правовых отношениях с этим налогоплательщиком, налоговым агентом или иным обязанным лицом (встречная налоговая проверка); при наличии заявления налогоплательщика, налогового агента или иного обязанного лица о нарушении налогового законодательства должностными лицами органов налоговой службы или таможенных органов при проведении ими выездной налоговой проверки и о проведении контрольной налоговой проверки; реорганизации или ликвидации организации.

К. в. н. п. должна производиться в присутствии налогоплательщика (налогового агента или иного обязанного лица), его законного или уполномоченного представителя.

КОНФИСКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА – безвозмездное изъятие у собственника имущества по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения. В соответствии с законом **К. и.** может быть произведена и в административном порядке, но такое решение может быть обжаловано в суд собственником имущества. В соответствии с УК РФ **К. и.** может быть применена судом при совершении следующих преступлений: грабеж; разбой; вымогательство; хищение предметов, имеющих особую ценность; незаконная банковская деятельность; легализация ("отмывание") денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем; монополистические действия и ограничения конкуренции; изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, поддельных кредитных либо расчетных и иных платежных документов; контрабанда; незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга; бандитизм; организация преступного сообщества (преступной организации) и др. Средства, вырученные от **К. и.**, направляются в бюджет.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ – банковский счет кредитной организации (головной организации), открываемый в подразделении расчетной сети центрального банка и в других кредитных организациях.

В РФ при открытии **К. с.** кредитная организация обязана помимо уведомления налогового органа, органа Пенсионного фонда, а также иных органов, на которые возложен контроль за собираемостью налогов и иных обязательных платежей, уведомить об открытии **К. с.** регистрирующий орган – ЦБ РФ. Причем данное требование распространяется как на открытие внутренних **К. с.**, так и **К. с.** в зарубежных банках. На режим работы **К. с.**, являющегося разновидностью банковского счета, распространяется общегражданское законодательство, при котором порядок списания средств со счета кредитной организации осуществляется согласно порядку, установленному законодательством для юридических лиц. Списание средств с **К. с.** кредитных организаций, филиалов и проведение расчетных операций (за исключением случаев, оговоренных законодательством) осуществляется исключительно на основании поручения банка – отправителя платежа с приложенным к нему расчетным документом плательщика. На **К. с.** отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора. **К. с.** подразделяются на два вида: *ностро* – счет банка в банке-корреспонденте и *лоро* – счет банка-корреспондента в банке. Счет *ностро* в одном банке является счетом *лоро* у банка-корреспондента.

КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ – налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или к тарифу. Собственник товара или лицо, которое оказывает услугу, является сборщиком **К. н.** Конечным его плательщиком является потребитель, который покупает товар или оплачивает услугу по цене, которая превышает цену производства на величину налога. По этой причине **К. н.** называют "налогами на расход", т.к. они в отличие от налогов прямых, взимаются в момент совершения расхода. В отличие от прямых налогов **К. н.** непосредственно не связаны с получаемым доходом или имуществом, находящимся в распоряжении налогоплательщика. **К. н.** не изменяют номинальную величину дохода налогоплательщика, но реально понижают его возможности для удовлетворения его потребностей, т.к. не учитывают доходность и семейное положение плательщика. Их доля в доходах низкооплачиваемых слоев населения значительно превосходит аналогичный показатель средних и высокооплачиваемых групп. По отношению к доходу плательщика **К. н.** являются **регрессивными**, т.к. чем беднее человек, тем большую долю своего дохода он отдает государству в виде этих налогов. Объектом косвенного обложения выступают товары личного потребления, билеты зрелищных заведений и транспортных предприятий, денежный оборот предприятий сферы обслуживания. Ставки **К. н.** делятся на твердые и долевы. При твердой ставке налог исчисляется на единицу измерения товара; при долевой, чаще всего процентной, ставке берется в определенной доле к цене товара. Более выгодными для фискальных целей, т.е. для бюджета, являются долевы ставки, т.к. увеличение цены товара автоматически увеличивает размер **К. н.** Ставки колеблются от 2 % (продукты питания) да 90

% (алкогольные напитки) к цене. Поступления от **К. н.** в бюджет могут расти за счет расширения объектов обложения (в РФ их число составляет несколько десятков) и повышения их ставок. Помимо фискальных задач **К. н.** решают задачи по регулированию экономики, стимулируя или сдерживая развитие тех или иных отраслей народного хозяйства. Особенно эффективны для этой цели такие их виды, как налог с оборота и налог на добавленную стоимость, а также таможенные пошлины. В современных налоговых системах **К. н.** действуют в форме акцизов, государственных фискальных монополий и таможенных пошлин. В доходах государственного бюджета соотношение между ними различно. Как правило, наибольшее значение имеют акцизы, затем идут доходы от таможенных пошлин и государственных фискальных монополий.

КРЕДИТ – 1 одно из звеньев финансовой системы РФ; выражается в привлечении и аккумуляции в кредитные ресурсы свободных средств государства, юридических и физических лиц, предоставляемых для использования на принципе возвратности. В современных условиях существуют две основные формы **К.**: **государственный и банковский.**

Государственный кредит представляют отношения по временному использованию денежных средств (юридических и физических лиц) государством, выступающим в данном случае в качестве заемщика. В результате образуется государственный внутренний долг. Заимствование осуществляется в форме государственных займов, получения Правительством кредитов в банке и др. При этом широко используются вклады граждан в сберегательные банки в качестве источника кредитных ресурсов. Привлечение средств юридических и физических лиц через государственный кредит осуществляется в различных формах. В условиях нестабильности финансовой системы страны использование институтов государственного кредита особенно актуально.

Банковский кредит охватывает отношения по образованию в распоряжении банков денежных фондов (кредитных ресурсов) в результате использования главным образом хранящихся на их счетах временно свободных средств и предоставлению этих ресурсов на началах возмездности и возвратности юридическим лицам на производственные, социальные нужды, а также физическим лицам на различные потребности. В настоящее время сфера и круг объектов банковского кредитования расширяются. Изменилась и система банков, осуществляющих функцию кредитования: на месте прежних банков, являвшихся исключительно государственной собственностью, возникла сеть коммерческих банков, разнообразных по формам собственности. (См. Ф.П.)

2 Заем, предоставляемый в денежной форме на условиях возвратности и, как правило, платности (в виде процентов за пользование **К.**).

Л

ЛЕСНОЙ ФОНД – все леса, за исключением лесов, расположенных на землях населенных пунктов (поселений), лесные земли и нелесные земли. К лесным относятся земли, покрытые лесной растительностью и не покрытые ею, но предназначенные для ее восстановления (вырубки, гари, погибшие древостои, редины, пустыри, прогалины, площади, занятые питомниками, несомкнувшимися лесными культурами, и иные). Нелесные включают земли, предназначенные для нужд лесного хозяйства (земли, занятые просеками, дорогами, сельскохозяйственными угодьями, и другие земли), а также иные земли, расположенные в границах **Л. ф.** (земли, занятые болотами, каменистыми россыпями, и другие неудобные для использования земли). К участкам **Л. ф.** относятся участки леса, а также участки лесных земель, не покрытых лесной растительностью, и участки нелесных земель. За пользование **Л. ф.** взимаются платежи, направляемые в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ. **ЛЕСНЫЕ ПОДАТИ** – согласно Лесному кодексу РФ от 22 января 1997 г. (ст. 103), один из видов платежей за пользование лесным фондом. **Л. п.** взимаются при краткосрочном пользовании участками лесного фонда, арендная плата – при аренде участков лесного фонда. Ставки **Л. п.** устанавливаются за единицу лесного ресурса, а по отдельным видам лесопользования – за гектар находящихся в пользовании участков лесного фонда.

Л. п. взимаются за все виды лесопользования, например: заготовка древесины, живицы, второстепенных лесных ресурсов (пней, коры березы, пихтовых, еловых лап, новогодних

елок и др.); побочное лесопользование (сенокосение, пастьба скота, размещение ульев и пчел, заготовка древесных соков, заготовка и сбор дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пищевых лесных ресурсов, лекарственных растений и технического сырья, сбор мха, лесной подстилки и опавших листьев, камыша и другие виды побочного лесопользования, перечень которых утверждается федеральным органом лесного хозяйства); пользование участками лесного фонда для нужд охотничьего хозяйства, для научно-исследовательских целей, для культурно-оздоровительных, туристических и спортивных целей.

Ставки **Л. п.** устанавливаются органами государственной власти субъектов РФ по согласованию с территориальными органами федерального органа управления лесным хозяйством соответствующих субъектов РФ или определяются по результатам лесных аукционов.

ЛИМИТ ОСТАТКА ДЕНЕГ В КАССЕ – устанавливается банком для всех обслуживаемых предприятий независимо от организационно-правовых форм и сферы их деятельности (включая бюджетные), осуществляющим налично-денежные расчеты, в соответствии с порядком ведения кассовых операций в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятия с утра данного дня до утра следующего дня, с учетом среднесуточной выручки и расхода наличных денег (кроме расходов на оплату труда и социально-трудовых выплат), особенностей деятельности и режима его работы, порядка и сроков сдачи выручки в банк, а также необходимости ускорения оборачиваемости денег, своевременного поступления их в кассу банка, обеспечения сохранности встречных перевозок ценностей.

Лимит остатка кассы для предприятий, организаций и учреждений устанавливается единым независимо от режима их функционирования. Предприятия, не имеющие **Лимита** остатка наличных денег в кассе, должны ежедневно сдавать в обслуживающий банк всю денежную наличность.

ЛИМИТ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ НА КОМАНДИРОВКУ – устанавливает предел расходования средств на эти цели, включаемый в себестоимость продукции в виде норматива этих затрат. Нормативы компенсации командировочных затрат в пределах РФ установлены следующие: оплата найма помещения 270 р. в сутки (при отсутствии подтверждающих документов – 4,5 р.), суточные в день – 55 р. При командировках в страны ближнего зарубежья (бывшего СССР): страны Балтии – 25 дол. в сутки, остальные страны – 20 дол.; при командировке в другие зарубежные страны: в Австрию – 750 шиллингов, Великобританию – 36 фунтов стерлингов, Грецию – 55 дол. США и т.д. Нормы компенсации расходов по найму жилого помещения также определены письмом Министерства финансов РФ, например, Баку – до 50 дол. США, Рига – до 110, Киев – до 70 дол. США и т.д. Нормирование командировочных расходов обусловлено необходимостью расчета налогооблагаемой прибыли. Все расходы, превышающие утвержденные нормативы, покрываются за счет чистой прибыли организации.

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ – средство аналитического, детального учета операций в коммерческом банке. **Л. с.** открываются по видам учитываемых денежных средств и ценностей с подразделением их по назначению и владельцам. **Л. с.** при его открытии присваивается номер. **Л. с.**, открываемые экономическим субъектам, регистрируются в книге открытых **Л. с.** В каждом **Л. с.** указываются его номер и наименование коммерческого банка, в котором открыт **Л. с.**, а также реквизиты, характеризующие совершенные по счету операции: дата составления **Л. с.**, номер документа, на основе которого совершена операция, номер корреспондирующего счета, условное цифровое обозначение вида операции, суммы оборотов по дебету и кредиту, а также входящего и исходящего остатка. В **Л. с.** по внебалансовым счетам реквизиты номера корреспондирующего счета и условного цифрового обозначения вида операции не заполняются. Операции в **Л. с.** отражаются в стоимостной оценке в российской валюте – рублях. В **Л. с.** по учету операций в иностранной валюте записи ведутся в валюте счета – иностранной валюте и рублях по текущему валютному курсу. По отдельным видам ценностей учет ведется в натуральных и стоимостных единицах. Напр., в **Л. с.** драгоценные металлы учитываются в граммах, драгоценные камни – в каратах, а также показывается их стоимость. На отдельных

внебалансовых счетах наряду с натуральным (количественным) учетом применяется условная оценка. **Л. с.** печатаются на бумажных носителях по установленной форме в двух экземплярах, первый из которых остается в архиве банка, второй выдается владельцу в виде выписки из **Л. с.** вместе с документами, на основании которых совершены операции по счету. По письменному заявлению владельца счета банка могут выдавать им дубликаты выписок из **Л. с.** (См. РБЭ)

ЛИЦЕНЗИОННЫЙ СБОР – плата получателей лицензий (лицензиатов) за использование предмета лицензионного соглашения с продавцом лицензий (лицензиаром). В соответствии с законодательством РФ право выдачи лицензий предоставлено компетентным органам, напр., Министерству внешнеэкономических связей РФ – на осуществление внешнеторговых операций, Министерству финансов РФ – на право деятельности в качестве инвестиционных институтов и фондовых бирж, на аудит, на производство бланков ценных бумаг, на их ввоз в РФ. Центральный банк РФ выдает лицензии коммерческим банкам на совершение ими банковских операций. Государственный комитет по управлению имуществом РФ выступает **лицензиаром** по специальным инвестиционным фондам приватизации. Одна организация может иметь лицензии от разных вышестоящих организаций на отдельные виды деятельности. Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) выдает лицензии на осуществление страховой деятельности. За выдачу каждой лицензии взимается плата (сбор) в размере 50-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Плата вносится в федеральный бюджет после принятия решения Росстрахнадзором о выдаче лицензии. Наиболее широко **Л. с.** используется при лицензировании экспорта и импорта товаров, сырья, обеспечивая контроль государства за внешнеэкономическими связями, за использованием валютных средств.

ЛИЧНЫЕ НАЛОГИ – см. *Прямые налоги*.

ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГАМ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – по законодательству РФ от уплаты налогов на все имущество освобождаются: Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды I и II групп, инвалиды с детства; участники гражданской и Великой Отечественной войн и лица вольнонаемного состава определенной категории, участвовавшие в Великой Отечественной войне; лица, получающие льготы в соответствии с Законом РФ "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС"; лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах; члены семей военнослужащих, потерявших кормильца; военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 и более лет; лица, указанные в ст. 2, 3, 5, 6 закона РФ "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча".

Не уплачивается налог на строения, помещения и сооружения: пенсионерами, получающими пенсию, назначаемую в установленном законодательством порядке; гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане или в других странах, где велись боевые действия; родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей; со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье), принадлежащих деятелям культуры, искусства и народным мастерам на праве собственности и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилой площади, используемой для открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры, – на период такого их использования.

Граждане, имеющие право на льготы, должны это право подтвердить соответствующими документами (удостоверениями, справками, пенсионными удостоверениями и др.).

От уплаты налога на транспортные средства освобождаются граждане, имеющие моторные лодки с мощностью двигателя не более 10 л. с., или 7,4 кВт. Органы государственной законодательной (представительной) власти субъектов РФ, местного самоуправления имеют право уменьшать размеры ставок налогов на имущество физических лиц и устанавливать дополнительные льготы, как для категорий плательщиков налогов, так и для отдельных плательщиков налога.

Льготы по налогу на прибыль малых предприятий – по законодательству РФ в первые два года работы не уплачивают налог на прибыль малые предприятия, осуществляющие производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции; производство продовольственных товаров, товаров потребления, строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы) – при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг). При этом днем начала работы предприятия считается день его государственной регистрации. В третий и четвертый год работы указанные предприятия уплачивают налог в размере соответственно 25 и 50 % от установленной ставки на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Указанные льготы не предоставляются малым предприятиям, образованным на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений. При прекращении малым предприятием деятельности, в связи с которой ему были предоставлены налоговые льготы, до истечения пятилетнего срока (начиная со дня его государственной регистрации) сумма налога на прибыль, исчисленная за весь период его деятельности и увеличенная на сумму дополнительных платежей, определенных из ставки рефинансирования ЦБ РФ за пользование банковским кредитом, действовавшей в соответствующих отчетных периодах, подлежит внесению в федеральный бюджет.

Действующие в стране малые предприятия отчисление налога на прибыль в бюджет производят ежеквартально.

Льготы по налогу на прибыль предприятий – по законодательству РФ при исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, уменьшается на суммы, установленные ст. 6 закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций". Так уменьшается на суммы, направленные предприятиями отраслей материального производства на финансирование капитальных вложений производственного назначения (в т.ч. в порядке долевого участия), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам; взносов на благотворительные цели (не более 5 % облагаемой прибыли); затрат предприятий (в соответствии с утвержденными местными органами власти нормативами) на содержание находящихся на балансе этих предприятий объектов социально-культурной сферы; направленные предприятиями на проведение НИОКР, а также в Российский фонд технологического развития, но не более 10 % от суммы налогооблагаемой прибыли; направленные на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки и др. Законодательством предусмотрено уменьшение налогооблагаемой прибыли на отдельные виды доходов, а также установлены виды прибыли, не подлежащие налогообложению. Не подлежит налогообложению прибыль: религиозных объединений; предприятий, находящихся в их собственности, и хозяйственных обществ, уставный капитал которых полностью состоит из вклада религиозных объединений от культовой деятельности, производства и реализации предметов религиозного назначения; общественных организаций инвалидов, предприятий, учреждений и организаций, находящихся в их собственности, и хозяйственных обществ, уставный капитал которых состоит полностью из вклада общественных организаций инвалидов; специализированных протезно-ортопедических предприятий; от производства технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов; от других предприятий, организаций и видов

деятельности в соответствии с п. 6 ст. 6 Закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций", а также в соответствии с Инструкцией ГНС РФ № 37 от 10.08.95. Органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления помимо льгот, установленных федеральным законом, могут устанавливать льготы для отдельных категорий налогоплательщиков по налогу на прибыль в пределах сумм налоговых платежей, направляемых в их бюджеты. Запрещается предоставление льгот, носящих индивидуальный характер.

ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГУ НА ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕХОДЯЩЕЕ В ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ ИЛИ ДАРЕНИЯ – по законодательству РФ налог не взимается со стоимости имущества, переданного в порядке наследования пережившему супругу или дарения имущества одним супругом другому, независимо от того, проживали супруги вместе или нет. Налог не взимается со стоимости жилых домов (квартир) и с сумм паевых накоплений в жилищно-строительных кооперативах, если наследники или одаряемые проживали в этих домах (квартирах) совместно с наследователями или дарителем на день открытия наследства или оформления договора дарения. Налог не взимается: со стоимости имущества, переходящего в порядке наследования лиц, погибших при защите СССР и РФ в связи с выполнением ими государственных или общественных обязанностей либо с выполнением долга гражданина СССР и РФ по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка; со стоимости жилых домов и транспортных средств, переходящих в порядке наследования инвалидам I и II групп; со стоимости транспортных средств, переходящих в порядке наследования членам семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Не являются плательщиками налога на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, сотрудники дипломатических и консульских представительств и приравненных к ним международных организаций, а также члены их семей.

ЛЬГОТЫ ПО ПЛАТЕЖАМ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЛЕСНЫМ ФОНДОМ – в соответствии с Лесным Кодексом РФ (ст. 107) от платежей за пользование лесным фондом для собственных нужд освобождаются: участники Великой Отечественной войны, инвалиды I и II групп; пенсионеры, проживающие в сельской местности; лица, пострадавшие от стихийных бедствий; вынужденные переселенцы; крестьянские (фермерские) хозяйства; представители коренных малочисленных народов. Объем лесопользования для собственных нужд устанавливается в соответствии с нормативами, утвержденными органами государственной власти субъектов РФ.

ЛЬГОТЫ ПО УПЛАТЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОШЛИНЫ – установлены в ст. 5 Закона РФ "О государственной пошлине". Так от уплаты государственной пошлины освобождаются: налоговые, финансовые, таможенные органы и органы по валютному и экспортному контролю, выступающие в качестве истцов и ответчиков по искам о взыскании налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей в бюджет и возврата их из бюджета, а также по делам особого производства; органы государственной власти, органы местного самоуправления и иные органы, обращающиеся в суд с иском о защите государственных и общественных интересов, а также юридические лица и граждане, обращающиеся в случаях, предусмотренных законом, в защиту охраняемых законом прав и интересов других лиц; Пенсионный фонд РФ и его органы по искам о взыскании с граждан обязательных платежей, граждане – при обращении в суд с исками о возмещении убытков, связанных с невозвратом в сроки, предусмотренные договором или учредительными документами, денежных или имущественных вкладов, внесенных в АО, товарищества, банки и другие коммерческие организации; потребители по искам, связанным с нарушением их прав; общественные организации инвалидов, их учреждения, учебно-производственные организации и объединения – по всем искам; стороны – по спорам, связанным с возмещением материального ущерба, причиненного гражданину незаконным осуждением, незаконным привлечением к уголовной ответственности; ликвидационные комиссии – по искам о взыскании просроченных задолженностей к дебиторам должника в пользу потребителей и др.

Так по делам, рассматриваемым в арбитражных судах, освобождаются от уплаты государственной пошлины: федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы) – по искам о взыскании штрафов с хозяйствующих субъектов за невыполнение ими предписаний указанных органов, данных в пределах их компетенции; государственные учреждения, финансируемые из федерального бюджета, выступающие в качестве истцов и ответчиков, и др. Федеральным законом определен перечень государственных органов, органов местного самоуправления, юридических лиц и граждан, освобождаемых от уплаты государственной пошлины в органах, совершающих нотариальные действия.

М

МАГАЗИН БЕСПОШЛИННОЙ ТОРГОВЛИ – таможенный режим, при котором товары реализуются под таможенным контролем на таможенной территории РФ (в аэропортах, портах, открытых для международного сообщения, и иных местах, определяемых таможенными органами РФ) без взимания таможенных пошлин, налогов и без применения к товарам мер экономической политики. Регулируется ст. 52-57 ТК РФ и Положением о магазинах беспошлинной торговли, утвержденным приказом ГТК РФ от 9 июня 1994 г. № 256. В таможенном режиме магазина беспошлинной торговли могут реализовываться любые товары, за исключением товаров, запрещенных к ввозу в РФ, вывозу из РФ, запрещенных к реализации на территории РФ, а также иных товаров, перечень которых может определяться ГТК РФ. Товары, реализация которых на территории РФ ограничена, могут реализовываться в таможенном режиме магазина беспошлинной торговли только при условии соблюдения требований, установленных законодательством РФ. Продавать товары в **М. б. т.** разрешено только в розницу (не более 10 единиц одного товара в одни руки) и только физическим лицам, выезжающим за границу, о чем в выездных документах должна делаться соответствующая отметка. Исключения составляют **М. б. т.** в "Шереметьево" и "Пулково", в которых ГТК РФ разрешил также торговлю "на въезд". Товары, помещенные под таможенный режим **М. б. т.**, реализуются непосредственно в специальных магазинах (**М. б. т.**), расположенных за линией таможенного контроля в международных аэропортах, морских портах, автомобильных пунктах пропуска и международных вокзалах. **М. б. т.** может учреждаться исключительно российским лицом при наличии лицензии ГТК РФ, срок действия которой составляет три года. За выдачу лицензии на учреждение **М. б. т.** взимается сбор в размерах, определяемых Федеральным Собранием РФ. Владелец **М. б. т.** обязан: исключить возможность изъятия помимо таможенного контроля товаров, поступающих в магазин беспошлинной торговли и реализуемых им; соблюдать условия лицензии на учреждение **М. б. т.** и выполнять требования таможенных органов РФ; вести учет поступающих и реализуемых товаров и представлять таможенным органам РФ отчетность об этих товарах в порядке, определяемом ГТК РФ. Ответственность за уплату таможенных платежей несет владелец **М. б. т.** При ликвидации **М. б. т.** по истечении срока действия лицензии, а равно при аннулировании или отзыве таможенными органами РФ лицензии на учреждение магазина беспошлинной торговли с даты принятия такого решения магазин становится складом временного хранения. Хранение товаров на складе временного хранения осуществляется в соответствии с ТК РФ. При аннулировании лицензии товары, находящиеся в магазине, подлежат повторному таможенному оформлению с даты поступления их в магазин. За весь период нахождения товаров в ликвидируемом магазине с владельца магазина взимаются таможенные сборы за хранение, установленные для складов временного хранения, учрежденных таможенными органами РФ. При отзыве лицензии товары, находящиеся в магазине, подлежат повторному таможенному оформлению с даты принятия решения об отзыве. За нахождение товаров в ликвидируемом магазине после принятия решения об отзыве лицензии с владельца магазина взимаются таможенные сборы за хранение, установленные для складов временного хранения, учрежденных таможенными органами РФ. При приостановлении действия лицензии реализация товаров в магазине допускается. Поступление товаров в магазин производится в порядке предусмотренном ТК РФ.

МАРКИ АКЦИЗНОГО СБОРА – установленные Правительством РФ специальные знаки, имеющие несколько степеней защиты и наклеиваемые непосредственно на подакцизные товары, подлежащие маркировке. Маркировку производят предприятия (организации), производящие и реализующие соответствующие товары. Оплата **М. а. с.** является авансовым платежом. Цена марок устанавливается Правительством РФ, Алкогольная продукция, производимая на территории РФ, маркируется специальными марками, утвержденными в двух вариантах. Так в 1997 г. постановлением Правительства РФ введена обязательная маркировка алкогольной продукции (спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки (бренди), кальвадос, вино виноградное, вино плодово-ягодное и иная пищевая продукция с содержанием этилового спирта, произведенного из пищевого сырья) специальными марками, но обязательная маркировка **М. а. с.** была введена постановлением Правительства РФ в августе 1994 г., в соответствии с которым **М. а. с.** должны маркироваться спирт пищевой, винно-водочные изделия, табак и табачные изделия.

Продажу **М. а. с.** осуществляют государственные налоговые инспекции, для этого необходимо на имя начальника налоговой инспекции подать заявление на покупку марок, платежный документ, подтверждающий зачисление в бюджет авансового платежа по акцизам для приобретения **М. а. с.**, а также выписку банка из расчетного счета, подтверждающую снятие указанных средств со счета налогоплательщика; доверенность на получение марок, выданную предприятием, изготавливающим товары, подлежащие маркировке, лицу, получающему указанные марки. Цена **М. а. с.** устанавливается в рублях за единицу измерения товара. Необеспечение маркировки марками установленных образцов при производстве подакцизных товаров влечет наложение на руководителей или должностных лиц штрафа в размере 100 МРОТ. Продажа и/или организация продажи гражданами или индивидуальными предпринимателями подакцизных товаров без маркировки марками установленных образцов влечет наложение штрафа в размере от 10 до 100 МРОТ с конфискацией имущества. Такие же действия, совершенные руководителями или должностными лицами предприятий (организаций), осуществляющих продажу подлежащих маркировке подакцизных товаров без маркировки, влечет наложение штрафа в размере до 100 МРОТ с конфискацией немаркированного товара (ст. 146 Кодекса РСФСР об административных правонарушениях в ред. от 02.01.2000. № 4 Федерального закона).

МАСШТАБ НАЛОГА – см. *Налоговая база*.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ДВОЙНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – обложение сопоставимыми налогами в двух (или более) государствах одного налогоплательщика в отношении одного объекта за один и тот же период времени. Двойное налогообложение оказывает неблагоприятное воздействие на обмен товарами и услугами, на движение капиталов, технологий и людей, поэтому существует острая необходимость устранения препятствий, которые оно создает на пути развития экономических отношений между странами. Двойное налогообложение может быть устранено двумя основными способами: односторонне (с помощью внутреннего налогового законодательства страны) и многосторонне (с помощью договоров об избежании двойного налогообложения между двумя или более государствами).

М. д. н. может возникнуть в следующих случаях: а) если несколько государств подвергают одно и то же лицо налогообложению по всему получаемому им доходу (одновременная полная налоговая обязанность); б) если лицо является резидентом одного государства, получает доход или обладает капиталом в другом договариваемом государстве, и оба государства взимают налог по этому доходу или капиталу; в) если несколько государств подвергают одно и то же лицо, не являющееся резидентом ни одного из них, налогообложению по доходу, которое оно получает в этих государствах, или по капиталу, которым оно там владеет (одновременная ограниченная налоговая обязанность).

Двойное налогообложение, возникающее в случае а), может быть уменьшено до ситуации б) с помощью статьи налогового соглашения, определяющей категорию резидентства на основе определенных критериев. Двойное налогообложение, возникающее в случае б), может быть устранено путем распределения налоговой юрисдикции между договариваемыми государствами. Такое распределение может быть сделано путем либо

отказа государства-источника от права налогообложения, либо с помощью критерия государства местонахождения постоянного представительства, или государства резидентства, либо с помощью деления прав по налогообложению между двумя государствами.

Иногда в налоговых соглашениях исключительное право налогообложения предоставляется одному из договаривающихся государств. Соглашение может предусматривать, что доход облагается налогом в одном из договаривающихся государств (источника или представительства), если при этом налогоплательщик не является его резидентом – в этом случае государство резидентства освобождает лицо от уплаты налога.

Международные налоговые соглашения используют два основных метода устранения двойного налогообложения государством, резидентом которого является налогоплательщик.

1. Принцип освобождения. В соответствии с этим принципом государство Р. (резидент) не облагает налогом доход, который, согласно соглашению, может облагаться налогом в государстве представительства или источника.

2. Принцип кредита. Используя этот принцип, государство Р. подсчитывает взимаемый им с резидента налог на основе совокупного дохода налогоплательщика, включая доход, полученный в государствах представительства и источника. Затем вычитает из собственного налога суммы налогов, уплаченных в другом государстве.

Разница между этими методами состоит в том, что метод освобождения применяется к доходу, а метод кредита – к налогу.

В соответствии со ст. 12 закона РФ от 27 декабря 1991 г. "О налоге на прибыль предприятий и организаций" (в ред. от 26 июня 1995 г.) сумма прибыли (дохода), полученная за пределами РФ, включается в общую сумму прибыли, подлежащую налогообложению в России, и учитывается при определении размера налога, а сумма налога на прибыль (доход), полученная за пределами РФ и уплаченная предприятиями за границей в соответствии с законодательством других государств, засчитывается при уплате налога на прибыль в России. При этом засчитываемая сумма не может превышать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в Российской Федерации по прибыли (доходу), полученной за границей.

Решение вопроса о праве государства взимать налог с дохода иностранного юридического лица и, таким образом, о возможности устранения двойного налогообложения, зависит от характера деятельности (в том числе от вида и постоянства деятельности) этого лица на территории РФ. Для оценки характера деятельности применяется **концепция постоянного представительства**.

Понятие "постоянное представительство" используется исключительно для определения налогового статуса иностранного юридического лица и не имеет организационно-правового значения, а только характеризует деятельность этого лица на территории другого государства. Факт наличия или отсутствия аккредитации иностранного юридического лица для целей налогообложения значения не имеет. Постоянным представительством могут быть как филиал, представительский офис иностранного юридического лица, так и любое место осуществления деятельности этого лица. В зависимости от характера деятельности эти обособленные подразделения могут квалифицироваться либо не квалифицироваться как постоянные представительства иностранного юридического лица. Постоянное представительство возникает в том случае, если одновременно соблюдается несколько общих условий. Первым из них является **наличие места деятельности**, что подразумевает наличие любых помещений, средств или установок, используемых в деятельности иностранного юридического лица независимо оттого, предназначены они исключительно для этой цели или нет. Местом деятельности может быть, например, место на рынке или постоянно используемая площадка таможенного склада (для хранения товаров, подлежащих обложению таможенными сборами и пошлинами и т.п.). Вторым условием является **постоянство места деятельности**: постоянное представительство может считаться существующим только в том случае, если место деятельности не носит временного характера. Место деятельности, не учрежденное как временное, может считаться постоянным представительством, даже если оно просуществовало очень непродолжительное

время из-за особого характера деятельности или в результате сложившихся обстоятельств (например, в результате неудачных инвестиций) и было ликвидировано ранее запланированного срока. Если же место деятельности создано как временное, но существует настолько долго, что не может считаться таковым, оно признается постоянным, т.е. постоянным представительством с момента начала деятельности. Третье условие – **осуществление иностранным юридическим лицом деятельности через это место** (полностью или частично), причем эта деятельность не обязательно должна быть постоянной, т.е. идти без перерыва в операциях, однако эти операции должны осуществляться на регулярной основе.

Постоянное представительство существует с того момента, как иностранное юридическое лицо начинает свою деятельность на территории другого государства через какое-либо фиксированное место. При этом время, в течение которого проводились подготовительные работы, не учитывается при условии, что эти работы существенно отличаются от основной деятельности иностранного юридического лица.

В соответствии с частью 2 пункта 3 статьи 1 закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций под постоянным представительством иностранного юридического лица для целей налогообложения понимаются бюро, контора, агентство, любое другое место деятельности, связанное с разработкой природных ресурсов, проведением предусмотренных контрактами работ по строительству, установке, монтажу, сборке, наладке, обслуживанию оборудования, с оказанием услуг, проведением других работ, а также организации и граждане, уполномоченные иностранными юридическими лицами на представительские функции в РФ.

Наиболее распространенный вид постоянных представительств, наряду с конторами и офисами, – строительные площадки, а также сборочные или монтажные объекты. Согласно пункту 1.8 инструкции Госналогслужбы России от 16 июня 1995 г. № 34 "О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц" (в ред. от 31 декабря 1997 г.), каждая строительная площадка с момента начала работ рассматривается как образующая отдельное постоянное представительство. Однако все действующие налоговые соглашения устанавливают, что строительная площадка, сборочный или монтажный объект образуют постоянное представительство только в том случае, если они существуют более определенного времени. Обычно этот срок устанавливается в 12 месяцев, однако в некоторых налоговых соглашениях определены более продолжительные сроки (в соглашении с Францией – 24 месяца, с Финляндией – 36 месяцев).

Если иностранное юридическое лицо вместо создания собственного места деятельности на территории другого государства организует там деятельность через резидента этого государства, то для определения наличия постоянного представительства используется **концепция зависимого либо независимого агента**.

Иностранное юридическое лицо не рассматривается как имеющее постоянное представительство в другом государстве, если действует в нем через брокера, комиссионера либо другого независимого агента, функционирующего в рамках своей обычной коммерческой деятельности и получающего вознаграждение за свои услуги. При этом указанное вознаграждение должно быть не менее сложившегося среднего размера комиссионного вознаграждения. Однако иностранное юридическое лицо рассматривается как имеющее постоянное представительство, если оно осуществляет предпринимательскую деятельность в другом государстве через организацию или физическое лицо, которые на основании договорных отношений с ним представляют его интересы в этом другом государстве, действуют от его имени и имеют полномочия на заключение контрактов и формулирование их условий, если деятельность зависимого агента не ограничивается видами деятельности, которые обычно по соглашениям не подпадают под понятие постоянного представительства.

В то же время, согласно пункту 3 действующей для РФ Конвенции между Правительством СССР и Правительством Итальянской Республики об избежании двойного налогообложения доходов, даже наличие у иностранного юридического лица зависимого агента, действующего по письменному полномочию этого лица на территории другого

государства, еще не образует постоянного представительства. Концепция зависимого агента является альтернативным тестом при решении вопроса о наличии постоянного представительства: если лицо образует постоянное представительство, поскольку соответствует рассмотренным выше требованиям, то нет необходимости доказывать, что оно является зависимым агентом.

Существуют определенные виды деятельности, которые в соответствии с налоговыми соглашениями рассматриваются как исключение и не являются постоянным представительством, даже если такая деятельность проводится через постоянное место.

Общим для этих видов деятельности является то, что они должны носить **подготовительный или вспомогательный характер**, должны осуществляться от имени, за счет и в пользу одного и того же иностранного юридического лица, а также то, что к этим видам деятельности обычно трудно бывает отнести какой-либо налогооблагаемый доход. К таким видам деятельности относятся, в частности, использование зданий и сооружений только для хранения, демонстрации или поставки товаров, принадлежащих иностранному юридическому лицу; содержание постоянного места деятельности исключительно в целях осуществления для иностранного юридического лица рекламной деятельности, сбора или распространения информации, проведения научных исследований и др.

Дочерняя компания иностранного юридического лица, созданная в соответствии с законодательством РФ, не рассматривается как постоянное представительство своей материнской компании, несмотря на то, что деятельность такой компании осуществляется под руководством материнской, поскольку в целях налогообложения дочерняя компания является независимым субъектом и самостоятельным налогоплательщиком. То же относится и к деятельности, которую одна дочерняя компания осуществляет для другой, родственной одной и той же материнской компании. Однако такая дочерняя компания будет являться постоянным представительством материнской компании, если она представляет ее интересы в РФ и имеет полномочия на заключение контрактов от ее имени.

Если иностранное юридическое лицо получает доход через постоянное представительство в другом государстве, этот доход подлежит налогообложению в этом другом государстве, но только в той части, которая относится к деятельности этого постоянного представительства. При этом в каждом государстве к такому постоянному представительству относится прибыль, которую оно могло бы получить, если бы оно было обособленным и отдельным предприятием, осуществляющим такую же или аналогичную деятельность при таких же или аналогичных условиях и действовало бы абсолютно независимо от лица, постоянным представительством которого оно является. Обычно эта прибыль (доход) определяется на основании данных бухгалтерского учета прямым методом как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг), других доходов и затратами, непосредственно связанными с деятельностью иностранного юридического лица через постоянное представительство.

В том случае, если иностранное юридическое лицо не признается действующим на территории РФ через постоянное представительство, оно подлежит налогообложению в РФ только в отношении доходов, полученных из источников на территории РФ.

РФ имеет договоры об избежании двойного налогообложения с Францией (1970, 1976, 1985), Италией (1971, 1975, 1985), Ирландией (1974, 1986, 1994), Грецией (1976), Аргентиной (1979), Норвегией (1980), Австрией, ФРГ (1981), Швецией (1981, 1993), Кипром (1982), Испанией, Канадой, Великобританией (1985), Японией, Данией, Нидерландами (1986), Малайзией, Финляндией, Бельгией (1987), Алжиром, Индией (1988), Польшей, США, Республикой Корея (1992), Вьетнамом, Болгарией, Румынией (1993), Узбекистаном, Венгрией (1994), Белоруссией (1995). Кроме того РФ участвует в некоторых многосторонних договорах об устранении двойного налогообложения. (См.О.Н.П.)

МЕЖДУНАРОДНОЕ НАЛОГОВОЕ ПРАВО – подотрасль международного права, совокупность международно-правовых норм, регулирующих отношения по налогообложению, осложненные иностранным элементом.

Основными целями международного сотрудничества в налоговой сфере являются: устранение двойного налогообложения и дискриминации налогоплательщиков,

предотвращение уклонения от налогообложения, а также гармонизация налоговых систем в целях создания единого рынка. В результате развития такого сотрудничества увеличивается количество международных налоговых соглашений, которые позволяют не только достигнуть компромисса при разделе налоговых поступлений и обеспечить защиту экспортерам товаров и капитала, но и установить наиболее благоприятный режим для инвестиций, а в результате – для завоевания новых товарных рынков и получения доступа к ресурсам других государств.

Важнейшим источником **М. н. п.** (как и международного права вообще) является **международный договор**, если он является добровольным и равноправным волеизъявлением заключивших его государств и не противоречит общепризнанным нормам международного права. В настоящее время в мире заключено более 400 международных налоговых соглашений, цель которых – избежать двойного налогообложения с помощью определения налоговой юрисдикции каждого из договаривающихся государств.

Налоговые соглашения **имеют двойственную природу**: с одной стороны, они являются соглашениями между государствами, а с другой – после их инкорпорации в национальное право они становятся внутригосударственными законами, обязательными для резидентов договаривающихся государств, действующих прямо или косвенно в другом договариваемся государстве.

Согласно Конституции РФ (пункт 4 статьи 15), "общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора".

Большинство соглашений об избежании двойного налогообложения содержат **положения о взаимосогласительной процедуре**. К ней прибегают в тех случаях, когда налогоплательщик или группа налогоплательщиков считают, что подвергаются дополнительному налогообложению из-за несоответствия национальных законов положениям договора. Договаривающиеся государства могут согласиться с устранением или уменьшением двойного налогообложения в определенных обстоятельствах.

Существующие международные налоговые соглашения можно разделить на две группы: а) собственно налоговые соглашения; б) договоры, в которых наряду с другими решаются налоговые вопросы.

В первую группу входят ограниченные и общие налоговые соглашения, а также соглашения об оказании административной помощи по налоговым вопросам.

Основным критерием для отнесения налоговых соглашений к ограниченным является распространение их на конкретный вид налога, конкретный вид плательщика и т.п. К ним относятся, в частности, соглашения об устранении двойного налогообложения в области морских и воздушных перевозок (например, соглашение между СССР и Аргентиной 1979 г.), о налоговом режиме отдельных компаний, об устранении двойного налогообложения платежей по авторским правам, лицензионных платежей и наследств, а также соглашения, распространяющиеся на налоги и взносы, взимаемые по системе социального страхования.

К общим налоговым соглашениям относятся, прежде всего, международные договоры, носящие рекомендательный характер, в частности, Типовая конвенция Организации экономического сотрудничества и развития о налогообложении доходов и капитала 1992 г. (ранее – Типовые конвенции об устранении двойного налогообложения доходов и капитала 1963 и 1977 гг.). Эти договоры являются основой большинства действующих налоговых соглашений.

В настоящее время ограниченные налоговые соглашения вытесняются общими, которые охватывают обычно все вопросы, относящиеся к взаимодействию государств в сфере налогообложения, и дополняются особыми соглашениями об административной взаимопомощи по налоговым вопросам или эти вопросы включаются непосредственно в тексты общих налоговых соглашений. Основную часть общих налоговых соглашений составляют двусторонние акты об избежании двойного налогообложения доходов и

имущества. Российской Федерацией в настоящее время заключено около 30 двусторонних налоговых соглашений, в том числе и со странами СНГ.

Примером соглашения об оказании административной помощи по налоговым вопросам может служить Соглашение между Российской Федерацией и Узбекистаном о сотрудничестве и обмене информацией в области борьбы с нарушениями налогового законодательства 1995 г.

Ко второй группе (международные договоры, в которых наряду с другими решаются налоговые вопросы) относятся следующие.

1 Соглашения об основах взаимоотношений между двумя государствами, в которых обычно присутствует положение о налоговой недискриминации, т.е. о предоставлении физическим и юридическим лицам другой стороны такого же налогового режима, как и своим гражданам и компаниям. Однако при этом оговаривается, что каждая сторона сохраняет за собой право предоставления в будущем своим гражданам и компаниям налоговых льгот без обязательного их распространения на граждан и компании другой стороны.

2 Торговые договоры, предусматривающие применение режима наибольшего благоприятствования для товаров (услуг), ввозимых из страны-партнера. В отношении налогов эти договоры обычно распространяются только на таможенные пошлины, однако могут касаться и правил налогообложения вообще. Кроме того, существуют чисто таможенные соглашения, в том числе многосторонние, например, Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ), которое фактически является многосторонним соглашением по косвенному налогообложению.

3 Специфические международные соглашения, определяющие принципы взаимоотношений международных организаций со странами их местонахождения; например, соглашение США с ООН о размещении штаб-квартиры организации в Нью-Йорке. В подобные соглашения, наряду с правилами размещения и функционирования организаций на территории принимающей страны, включаются и налоговые льготы для этих организаций и их сотрудников, а также представительств государств при этих организациях.

См. также *Международное двойное налогообложение*. (См. О.Н.П.)

МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ – налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в соответствии с Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на всей территории соответствующих муниципальных образований; важная составная часть системы налогообложения государства. Размеры **М. н.** устанавливаются органами местного самоуправления. Но фактически в большинстве стран **М. н.** регулируются центральным правительством, как правило, путем законодательного определения видов налогов и сборов, которые могут быть установлены местными властями, ограничением высшего предела налоговой ставки по многим из них.

В РФ разветвленная система **М. н.** стала развиваться с 1992 г. Законом РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" установлено право местных органов представит. власти на введение 21 вида **М. н.** В связи с принятием 22 декабря 1992 г. Закона РФ "О внесении изменений и дополнений в отдельные законы Российской Федерации о налогах" общее допустимое кол-во видов **М. н.** достигло 23, три из которых **общеобязательны: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор с лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.** Из остальных налогов некоторые ограничиваются предельными размерами ставок. Так налог на рекламу взимается до 5 % стоимости услуг по рекламе; налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники – до 10 % суммы сделки; ставка целевых сборов не может: превышать 1 % годовой минимальной заработной платы на физическое лицо и 1 % минимального годового фонда заработной платы юридического лица; налог на имущество физических лиц составляет 0,1 % его инвентаризационной стоимости; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы не может превышать 1,5 % от объема реализации продукции (работ, услуг). Законодательно устанавливаются средние ставки земельного налога. По некоторым видам налогов ограничений нет; их установление и

ставка зависят от местных органов управления: сборы за право торговли, курортный, регистрационный, за парковку автомобилей, за право проведения кино- и телесъемок, за уборку территорий (1995).

Конкретные размеры налоговых ставок местных налогов устанавливаются законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления с учетом предельных налоговых ставок, предусмотренных федеральным законом. **М. н. и с.** зачисляются в соответствующие местные бюджеты (внебюджетные фонды) и являются источниками доходов этих бюджетов (внебюджетных фондов).

Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. установлено, что местные органы представительной власти могут вводить дополнительные **М. н. и с.**, не предусмотренные законодательством. (См. Р.Б.Э.)

В настоящее время налоговым кодексом предусмотрен закрытый перечень **М.н. и с.**, а местные органы представительской власти не могут вводить дополнительные налоги и сборы по своему усмотрению.

МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ – бюджет муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного самоуправления. Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет и право на получение в процессе бюджетного регулирования средств из федерального бюджета и средств из бюджета субъекта РФ в соответствии с законодательством. Формирование и исполнение **М. б.** осуществляется органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с уставом муниципального образования. Формирование **М. б.** проводится путем применения единой методологии, государственных минимальных социальных стандартов, социальных норм, устанавливаемых органами государственной власти. Органы местного самоуправления самостоятельно распоряжаются средствами местных бюджетов. Сумма превышения доходов над расходами **М. б.** по результатам отчетного года не подлежит изъятию федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ-НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА – 1 место его фактического нахождения – для недвижимого имущества и основных средств (кроме транспортных средств). 2 Место нахождения собственника имущества – для морских, речных и воздушных транспортных средств, используемых в международных перевозках. 3 Место регистрации или место (порт) приписки, а при отсутствии таковых – место их фактического нахождения либо место нахождения организации, в собственности которой они находятся, – для транспортных средств, не предусмотренных вышеуказанным пунктом 2. 4 Место нахождения лизингополучателя – для имущества, переданного в лизинг.

МЕТОД НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы. Выделяют четыре основных метода налогообложения: **равное, пропорциональное, прогрессивное и регрессивное налогообложение.** См. *Равное налогообложение, Регрессивное налогообложение. Пропорциональное налогообложение, Прогрессивное налогообложение.*

МЕТОДЫ УЧЕТА БАЗЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – методы бухгалтерского учета, определяющие отнесение различных объектов налогообложения к тому или иному налоговому периоду. Существуют два основных метода учета. **Первый метод** учитывает момент получения средств и производства выплат в натуре. В соответствии с этим методом, например, доходом объявляются все суммы, действительно полученные налогоплательщиком в конкретном периоде, а расходами – реально выплаченные суммы. Этот метод называется **кассовым**, а также **методом присвоения**, поскольку учитывает только те суммы (имущество), которые присвоены налогоплательщиком в определенной юридической форме, например, получены в кассе наличными, переданы в собственность посредством оформления определенных документов и т.п. В соответствии с этим методом, например, прирост стоимости имущества не является доходом до того момента, пока этот прирост тем или иным образом не объективирован: проценты по вкладу в банке получены, акции проданы по цене большей, чем цена их приобретения, и др. При применении **второго метода** важен момент возникновения имущественных прав и обязательств. Так, доходом признаются все суммы, право на получение которых возникло у налогоплательщика в

данном налоговом периоде вне зависимости от того, получены ли они в действительности. Для определения произведенных затрат подсчитывается сумма имущественных обязательств, возникших в отчетном периоде, независимо от того, произведены ли по этим обязательствам выплаты. Этот метод называется **накопительным** или **методом чистого дохода**.

В конкретных законах о налогах используются разные методы учета. Например, при налогообложении имущества, переходящего в порядке наследования, в РФ используется накопительный метод. Имущество оценивается по стоимости на момент открытия наследства, а не на момент его принятия. В подоходном налоге с физических лиц используется кассовый метод: доходом признается фактически полученный доход в определенной юридической форме.

Однако в некоторых случаях в законах о налогах вопрос о методе учета вообще не рассматривается. Примером является налог на прибыль предприятий и организаций. В данном случае проблема решается в соответствии с подзаконным, ведомственным актом – Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н): предприятие может применять один из методов учета по своему выбору. (См. О.Н.П.)

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)

– федеральный орган исполнительной власти. Основные задачи: разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики; составление проекта и исполнение федерального бюджета; обеспечение устойчивости государственных финансов и их активного воздействия на социально-экономическое развитие страны, эффективность хозяйствования, а также осуществление мер по развитию финансового рынка; концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ и ее регионов, целевое финансирование общегосударственных потребностей; разработка предложений по привлечению в экономику страны иностранных кредитных ресурсов и об источниках их погашения; совершенствование методов финансово-бюджетного планирования, финансирования и отчетности; осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов. Министерство осуществляет общее руководство организацией финансов в стране, координирует деятельность министерств финансов республик, финансовых управлений и других органов управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономной области, автономных округах; направляет их деятельность на соблюдение единых принципов финансово-бюджетного планирования, финансирования производственной и социально-культурной сфер, создания финансовой базы для комплексного социально-экономического развития соответствующих территорий; координирует и регулирует деятельность подведомственных федеральных предприятий, а также руководит деятельностью подведомственных учреждений и организаций; издает методические указания, инструкции и другие документы по вопросам организации работы финансовых органов и осуществления ими своих функций; в пределах своей компетенции издает приказы и инструкции и дает указания, являющиеся обязательными для исполнения федеральными органами исполнительной власти, а также предприятиями, организациями и учреждениями, независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности и гражданами.

Министерство является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием.

МОНОПОЛИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – противоречащие антимонопольному законодательству действия (бездействие) российских и иностранных коммерческих организаций и их объединений (союзов или ассоциаций), некоммерческих организаций, за исключением не занимающихся предпринимательской деятельностью, в т.ч. сельскохозяйственных потребительских кооперативов, индивидуальных предпринимателей или федеральных органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции на рынках. Под конкуренцией понимается состязательность хозяйствующих субъектов, когда

их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров (работ, услуг) на рынках.

По законодательству РФ М.д., направленную на установление монопольно высоких или монопольно низких цен, а также ограничение конкуренции путем раздела рынка, ограничения доступа на рынок, устранения с него других субъектов экономической деятельности, установления или поддержания единых цен, а также на занятие доминирующего положения на рынке, установлены различные виды ответственности (ст. 178 УК РФ).

Н

НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ – расходы на организацию, управление и обслуживание производства. Носят комплексный характер, т.е. включают различные экономические элементы затрат; при выпуске предприятием нескольких видов продукции распределяются между ними косвенным способом (напр., пропорционально заработной плате рабочих без доплат; количеству отработанных рабочими человеко-часов и др.). Учет **Н. р.** ведется на счетах общепроизводственных (общецеховых) расходов и общехозяйственных (общезаводских) расходов. Эти счета являются собирательно-распределительными и закрываются по окончании отчетного периода. По каждому виду расходов составляется смета с подразделением по статьям. В разрезе статей в соответствии с номенклатурой ведется аналитический учет **Н. р.**

НАЛОГ – обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый юридическими и физическими лицами (налогоплательщиками) в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. По законодательству РФ различаются налоги трех видов: федеральные; субъектов РФ; местные.

К федеральным относятся следующие налоги: а) налог на добавленную стоимость; б) акцизы на отдельные группы и виды товаров; в) налог на доходы банков; г) налог на доходы от страховой деятельности; д) налог с биржевой деятельности (биржевой налог); е) налог на операции с ценными бумагами; ж) таможенная пошлина; з) отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; и) платежи за пользование природными ресурсами к) подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий; л) подоходный налог с физических лиц; м) налоги, служащие источниками образования дорожных фондов; н) гербовый сбор; о) государственная пошлина; п) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; р) сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний.

К налогам субъектов РФ относятся:

а) налог на имущество предприятий; б) лесной доход; в) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем; г) сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

К местным относятся следующие налоги: а) налог на имущество физических лиц; б) земельный налог; в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; г) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; д) курортный сбор; е) сбор за право торговли; ж) целевые сборы с граждан и юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и др. цели; з) налог на рекламу; и) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров; к) сбор с владельцев собак; л) лицензионный сбор за право торговли вино-водочными изделиями некоторые др. сборы.

Органы государственной власти всех уровней не вправе вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные законодательством РФ, равно как и повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) – один из видов федеральных налогов в РФ, взимаемый в соответствии с Законом РФ "О налоге на добавленную стоимость" от 06.12.91 г. Представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между

стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Налог на добавленную стоимость – самый молодой из налогов, формирующих основную долю бюджетов. Схема его взимания была предложена французским экономистом М. Лоре в 1954 г., в налоговую систему Франции НДС был введен в 1958 г. Римский договор 1957 г. о создании Европейского Экономического Сообщества (ЕЭС) предусматривал, что страны-участники предпримут меры к гармонизации систем косвенного налогообложения в интересах создания общего рынка. Первые шаги к созданию единой системы налогообложения ознаменовались принятием 11 апреля 1967 г. Второй директивы Совета ЕЭС, которая объявляла НДС основным косвенным налогом стран-членов ЕЭС и устанавливала, что до 1972 г. эти страны должны принять соответствующее законодательство и ввести налог. Наличие НДС в налоговой системе являлось обязательным условием вступления государства в члены ЕЭС.

Между тем системы НДС в разных странах сохраняют существенные различия. По состоянию на 31 декабря 1993 г. НДС взимался в 43 странах мира, во многих из них он введен намного позже, чем в странах ЕЭС. Так, в Японии этот налог взимается с 1989 г., в Канаде – с 1990 г. В ряде ведущих стран НДС не взимается. Так в США признано нецелесообразным введение этого налога из опасения перекоса в сторону косвенных налогов в ущерб прямым.

В Российской Федерации НДС взимается с 1 января 1992 г. на основании закона от 6 декабря 1991 г. "О налоге на добавленную стоимость" с последующими изменениями и дополнениями. НДС в России заменил взимавшийся ранее налог с оборота, который рассчитывался на основе стоимости товара. Ставка была установлена в размере 28 %.

Плательщиками НДС являются: а) предприятия и организации, имеющие согласно законодательству РФ статус юридических лиц, включая предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность; полные товарищества, реализующие товары (работы, услуги); б) индивидуальные предприниматели, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность; в) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через соответствии с Таможенным Кодексом РФ.

Объектами налогообложения являются: 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. Реализацией признается передача на безвозмездной основе (в т.ч. обмен товарами, работами или услугами), прав собственности на товары (работы, услуги); 2) передача товаров (выполненных работ, оказанных услуг, для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при налогообложении налогом на прибыль; 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; 4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Перечень операций, освобожденных от уплаты НДС установлен в ст. 149 гл. 21 ч. II НК.

При определении налогооблагаемой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется с учетом положений ст. 40, согласно которой для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что цена соответствует уровню рыночных цен (без НДС и НДС).

Налоговый период устанавливается как календарный месяц. Для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога и НДС, не превышающими один миллион рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

Исчисление и уплата НДС осуществляется по установленным НК ставкам в зависимости от объектов налогообложения и определенной налоговой базы. Порядок исчисления регулируется ст. 166 гл. 21 ч. III НК.

НДС уплачивается: а) ежемесячно, исходя из фактической реализации (передачи) товаров (работ, услуг), а истекший месяц не позднее 20-го числа следующего месяца; одновременно представляется в налоговые органы по месту учета налогоплательщика налоговая декларация; б) ежеквартально, исходя из фактической реализации (передачи) товаров (работ, услуг) за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за этим кварталом, если ежемесячные в течение квартала суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога и налога с продаж, не превышают 1 млн. руб. Одновременно представляется налоговая декларация.

Плательщики НДС при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения, в том числе освобожденных от налогообложения, обязаны составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж по установленным формам. При неправильном заполнении счетов-фактур теряется право возмещения НДС (п. 2 ст. 169 НК РФ).

Ставки НДС устанавливаются в следующих размерах: 0 % – при реализации товаров, работ, услуг, которые поименованы в ст. 164, п. 1. Такая ставка не означает освобождение от уплаты налога, наоборот, налогоплательщики представляют декларацию по НДС и имеют право на возмещение, 10 % – по продовольственным товарам по перечню, утвержденному Правительством РФ, и по товарам для детей по перечню, утвержденному Правительством РФ; 20 % – по остальным товарам (работам, услугам).

При реализации товаров (работ, услуг) по ценам и тарифам, включающим в себя НДС по ставкам 20 % или 10 %, а также при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг) (см. ст. 162); при удержании налога налоговыми агентами (см. ст. 161); при реализации сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки (ст. 154, п. 4) применяются расчетные налоговые ставки соответственно 16,67 % и 9,09 %.

Налоговым кодексом (гл. 21) установлены порядок определения налоговой базы, перечень операций, освобожденных от налогообложения.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ О РАЗДЕЛЕ ПРОДУКЦИИ – уплачивается инвестором в соответствии с налоговым законодательством. При исчислении НДС при реализации инвестором принадлежащей ему в соответствии с условиями соглашения произведенной продукции из подлежащей взносу в бюджет в соответствующем периоде суммы НДС вычитаются все суммы НДС, уплаченные инвестором в этом периоде по приобретенным им для выполнения работ по соглашению товарно-материальных ценностей, а также по работам и услугам. Разница, возникающая в случае превышения сумм указанного налога, уплаченного инвестором за приобретаемые товарно-материальные ценности, над суммами указанного налога, исчисленными при реализации произведенной продукции, являющейся собственностью инвестора, подлежит возмещению ему, при этом сумма этой разницы должна быть уточнена в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ РФ, действовавшими в соответствующем истекшем периоде. Не возмещенная из бюджета сумма разницы может возмещаться инвестору за счет принадлежащей государству в соответствии с условиями соглашения части произведенной продукции на величину ее стоимостного эквивалента.

Если организация выполнения работ по соглашению, в т.ч. ведение учета и отчетности в соответствии с положением ст. 14 Федерального закона "О соглашениях о разделе продукции", осуществляется по поручению инвестора оператором, обороты между инвестором и оператором соглашения по безвозмездной передаче товарно-материальных ценностей, необходимых для выполнения работ по соглашению, а также операции по передаче денежных средств, необходимых для финансирования указанных работ в соответствии с утвержденной в установленном соглашением порядке сметой, освобождаются от уплаты НДС.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. В соответствии с гл. 23 ч. 2 НК взимается с работников, физических лиц. Объектом налогообложения являются доходы работников по всем основаниям, в т.ч. вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, по авторским и лицензионным договорам, при этом учитываются доходы работника, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), в виде

материальных выгод (например, в виде экономии на процентах, при получении заемных средств на льготных условиях; страховых выплат по договорам добровольного страхования).

Основная ставка налога – 13 % независимо от размера совокупного годового дохода.

Ставка 30 % устанавливается в отношении доходов в виде дивидендов и доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Ставка 35 % устанавливается в отношении доходов физических лиц в виде выигрышей в игры, основанные на риске (лотереи, тотализаторы и т.п.), а также в отношении некоторых доходов и материальных выгод физического лица (в части превышения размеров, определенных НК РФ), таких как экономия на процентах при получении заемных средств, проценты по вкладам в банках, выплаты по договорам добровольного страхования, выигрыши и призы на мероприятиях по рекламированию товаров, работ, услуг.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговая база по доходам физического лица – нерезидента рассчитывается как общая сумма доходов, полученных за каждый месяц налогового периода, подлежащая уменьшению только на суммы налоговых вычетов в пределах до 2000 руб. по каждому из оснований, предусмотренных п. 28 ст. 217 НК РФ. Вычеты, указанные в п.п. 2 и 3 ст. 221 НК РФ, в таком случае не представляются. Исчисление общей суммы дохода нарастающим итогом с начала года также не производится.

Налоговая база по доходам физического лица – резидента рассчитывается как общая сумма доходов, полученного налогоплательщиком нарастающим итогом с начала года, уменьшенная на сумму стандартных вычетов с начала года.

Налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты при определении размера налоговой базы, профессиональные, социальные и имущественные.

Стандартные вычеты представляются по доходам, в отношении которых действует ставка – 13 %. (ст. 218 НК РФ). При этом стандартные вычеты для определенных категорий работников предоставляются независимо от суммы их дохода, исчисленного нарастающим итогом с начала года. Для большинства же стандартные вычеты применяются за каждый месяц лишь до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит – нарастающим итогом 20 000 руб. Стандартные вычеты представляются на работника и на каждого его ребенка, в возрасте до 18 лет (до 24 лет – для учащихся дневной формы обучения, аспирантов, ординаторов, студентов, курсантов).

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ) включают те расходы налогоплательщика, которые направлены им на благотворительные цели, обучение и лечение. данный вычет предоставляется налоговым органом, а не работодателем, для чего по окончании календарного года налогоплательщик должен подать налоговую декларацию и письменное заявление с документами, подтверждающими право на получение вычета.

Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ) связаны с уменьшением облагаемого дохода на суммы, полученные налогоплательщиком от продажи имущества либо израсходованные им на приобретение недвижимости, в т.ч. путем финансирования строительства. Вычет может производиться только налоговым органом. Работодатель с 1 января 2001 г. имущественный налоговый вычет не осуществляет.

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ) представляются индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица.

Налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера; авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства; вознаграждения за открытия, изобретения и промышленные образцы.

Имущественные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ) с уменьшением облагаемого дохода на суммы, полученные налогоплательщиком от продажи имущества либо израсходованные им на приобретение недвижимости, в том числе путем финансирования строительства. работодатель с 1 января 2001 г. имущественный вычет не осуществляет. Размер вычета зависит от времени нахождения имущества в собственности налогоплательщика. Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать суммы, указанной в НК РФ

(при условии расходов налогоплательщиком только на приобретение квартиры или жилого дома и только после регистрации права собственности на данное недвижимое имущество).

Повторное предоставление налогоплательщику вычета не допускается.

АЛОГ НА ИГОРНЫЙ БИЗНЕС – взимается со следующих объектов игорного бизнеса: игровых столов, предназначенных для проведения азартных игр, в которых игорное заведение участвует через своих представителей как организатор и/или наблюдатель; игровых автоматов; касс тотализаторов; касс букмекерских контор. Плательщики налога: организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ и осуществляющие деятельность в области игорного бизнеса; филиалы и представительства юридических лиц, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет; организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, осуществляющие деятельность в области игорного бизнеса на территории РФ через обособленные подразделения; физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в области игорного бизнеса.

Минимальный размер ставок налога в год составляет: за каждый игровой стол, предназначенный для проведения азартных игр, в которых игорное заведение участвует как сторона, – 1200 МРОТ; за каждый игровой стол, предназначенный для проведения азартных игр, в которых игорное заведение участвует как организатор и/или наблюдатель, – 100 МРОТ; за каждый игровой автомат – 45 МРОТ; за каждую кассу тотализатора -1200 МРОТ; за каждую кассу букмекерской конторы – 600 МРОТ.

Ставка налога в год на каждый объект налогообложения сверх указанного количества уменьшается на 20%, если в игорном заведении общее число игровых столов превышает 30; игровых автоматов – 40.

Конкретные единые размеры ставок налога для всех игорных заведений, находящихся на территории субъектов РФ, превышающие минимальные размеры ставок налога, определяются законодательными (представительными) органами субъектов РФ.

Распределение и перечисление сумм налога осуществляются налогоплательщиком самостоятельно в части, соответствующей минимальному размеру ставки налога, в федеральный бюджет, а в части, соответствующей превышению над минимальным размером ставки налога, – в бюджет субъекта РФ, на территории которого находится игорное заведение.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ – один из видов налогов субъектов РФ, взимаемый в соответствии с законом РФ "О налоге на имущество предприятий" от 13.12.91 г. Этот налог уплачивают: 1) предприятия, учреждения (включая банки и другие кредитные организации) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юридическими лицами по законодательству РФ; 2) филиалы и другие аналогичные подразделения указанных предприятий, учреждений и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет; 3) компании, фирмы, любые другие организации (включая полные товарищества), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, а также их обособленные подразделения, имеющие имущество на территории РФ, континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ. Налогом облагаются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитываются по остаточной стоимости. Стоимость имущества, объединенного предприятиями в целях осуществления совместной деятельности без образования юридического лица, для целей налогообложения принимается в расчет участниками договоров о совместной деятельности, внесшими это имущество, и стоимость созданного (приобретенного) в результате этой деятельности – участниками договоров о совместной деятельности в соответствии с установленной долей собственности по договору. Для обложения налогом определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия.

Законодательством РФ установлен перечень имущества, которое налогом не облагается: имущество бюджетных учреждений и организаций, органов законодательной (представительной) и исполнительной власти; предприятий по производству, переработке и

хранению сельскохозяйственной продукции, выращиванию, лову и переработке рыбы и морепродуктов при условии, что выручка от указанных видов деятельности составляет не менее 70 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг); специализированных протезно-ортопедических предприятий; предприятий народных художественных промыслов; научно-исследовательских учреждений, предприятий и организаций РАН и др. (ст. 4 закона "О налоге на имущество предприятий").

Законодательством РФ предусмотрено, что стоимость имущества, исчисленная для целей налогообложения, уменьшается на балансовую (нормативную) стоимость: объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика; объектов, используемых исключительно для охраны природы, пожарной безопасности или гражданской обороны; имущества, используемого для производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, выращивания, лова и переработки рыбы; земли; мобилизационного резерва и мобилизационных мощностей и др. (ст. 5 закона).

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2 % налогооблагаемой базы, исчисленной в соответствии с федеральным законом. Не разрешается устанавливать ставку налога для отдельного предприятия.

Исчисленная сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет (субъектов РФ, местные бюджеты по месту нахождения предприятия) в первоочередном порядке с отнесением затрат на финансовые результаты деятельности предприятия; а по банкам и другим кредитным организациям – на операционные и разные расходы.

НАЛОГ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ И ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ – уплачивается физическими лицами, организациями, а также филиалами и представительствами, в т.ч. нерезидентами, совершающими операции по покупке иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. Не являются плательщиками указанного налога организации, деятельность которых полностью финансируется из бюджетов всех уровней, а также ЦБ РФ. Объект обложения налогом - операции на покупку за рубли иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. Не являются операциями по покупке наличной иностранной валюты: расчеты в иностранной валюте, осуществляемые владельцами пластиковых карт с рублевых карточных счетов (вклады по которым осуществляются в рублях), за исключением полученной наличной иностранной валюты; покрытие рублевых перечислений за счет средств в иностранной валюте со счетов владельцев пластиковых карт при осуществлении этими владельцами платежей в рублях с указанных валютных карточных счетов (вклады на которые осуществляются в иностранной валюте).

Налогооблагаемая база – сумма в рублях, уплачиваемая при покупке наличной иностранной валюты, включая суммы, списываемые с карточных счетов владельцев пластиковых карт в возмещение сумм иностранных денежных знаков, полученных этими владельцами. В налогооблагаемую базу включаются также суммы возврата банковских вкладов (депозитов), открытых в рублях, и начисленных на них процентов, если их погашение производится в наличной иностранной валюте.

Не подлежат обложению налогом расчеты в иностранной валюте, осуществляемые владельцами пластиковых карт с рублевых карточных счетов (вклады на которые осуществляются в рублях), за исключением получения наличной иностранной валюты; покрытие рублевых перечислений за счет средств в иностранной валюте со счетов владельцев пластиковых карт при осуществлении этими владельцами платежей в рублях с указанных валютных карточных счетов (вклады на которые осуществляются в иностранной валюте). Не облагаются налогом операции по выдаче наличной иностранной валюты по банковским вкладам (депозитам), открытым в иностранной валюте, включая выдачу наличной иностранной валюты с валютных счетов. Не облагается налогом операция по покупке наличной иностранной валюты кредитными организациями у ЦБ РФ, а также у

других кредитных организаций, имеющих лицензию ЦБ РФ на совершение операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ставка налога установлена в размере 1 % налогооблагаемой базы. Удержание налога осуществляется кредитными организациями, производящими операции с наличной иностранной валютой, в момент получения плательщиками налога наличной иностранной валюты. Указанными кредитными организациями сумма налога перечисляется в федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ, на территории которых произведены операции по покупке наличной иностранной валюты, не позднее дня, следующего за днем удержания налога. Суммы налога распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ в соотношении соответственно 60 и 40 %. Законодательные (представительные) органы субъектов РФ имеют право принимать решения о зачислении в местные бюджеты всей суммы или части суммы от указанного налога, поступающей в их бюджеты.

НАЛОГ НА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ АВТОМОБИЛЬНЫХ ДОРОГ – уплачивается предприятиями, организациями и учреждениями, являющимися юридическими лицами по законодательству РФ, созданными на территории РФ предприятиями с иностранными инвестициями, международными объединениями и организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность через постоянные представительства, иностранными юридическими лицами, филиалами и другими аналогичными подразделениями предприятий, организаций и учреждений, имеющими отдельный баланс и расчетный счет. Ставки федерального налога устанавливаются в размере: 2,5 % выручки, полученной от реализации продукции (работ, услуг); 2,5 % суммы разницы между продажной и покупной ценами товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности. Налог начисляется отдельно по каждому виду деятельности. Средства налога зачисляются: в Федеральный дорожный фонд РФ по ставке 1,25 %, в территориальные дорожные фонды – по ставке 1,25 %. С 1.01.2001 г. – ставка составляет 1 %, налог зачисляется в территориальные дорожные фонды. От уплаты налога освобождаются: колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства, объединения, АО и другие предприятия, занимающиеся производством сельскохозяйственной продукции, удельный вес доходов от реализации которой в общей сумме их доходов составляет 70 % и более; предприятия, осуществляющие содержание автомобильных дорог; профессиональные аварийно-спасательные службы, формирования и другие юридические лица, перечень которых определяется Правительством РФ. Предусмотрена поэтапная отмена налога к 2003 г.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ – налог на доходы юридических лиц; взимается на основе их деклараций по пропорциональным ставкам; используется во всех странах с рыночной экономикой. По закону РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций" **Н. на п.** уплачивают: а) предприятия и организации (в том числе бюджетные), являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, включая кредитные, страховые организации, а также созданные на территории РФ предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность; б) филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий, корреспондентский) счет. Плательщиками **Н. на п.** являются также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в РФ через постоянные представительства. Не являются плательщиками налога предприятия любых организационно-правовых форм по прибыли от реализации произведенной ими сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данных предприятиях собственной сельскохозяйственной продукции, за исключением сельскохозяйственных предприятий индустриального типа, определяемых по перечню, утверждаемому законодательными (представительными) органами субъектов РФ. Объектом обложения налогом является валовая прибыль предприятия, уменьшенная (увеличенная) в соответствии с положениями, предусмотренными законом "О налоге на

прибыль предприятий и организаций". Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов, иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг). С 1.01.2002 г. налог исчисляется в соответствии с гл. 25 ч. II НК РФ.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКОВ – уплачивают банки и иные кредитные организации по ставкам: в размере 13 % от налогооблагаемой прибыли – в федеральный бюджет и в размере не свыше 30 % – в бюджеты субъектов РФ. Ставка налога на прибыль, зачисляемого в федеральный бюджет, установлена в размере 8 % для банков, предоставляющих не менее 50 % общей суммы кредитов крестьянским (фермерским) хозяйствам, колхозам, совхозам и другим сельскохозяйственным предприятиям, производящим или перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию, а также малым предприятиям (за исключением малых предприятий, осуществляющих снабженческо-сбытовую, торговую, закупочную и посредническую деятельность).

Банки исчисляют налогооблагаемую базу для расчета налога на прибыль путем уменьшения общей суммы доходов на сумму расходов, определяемых в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденным постановлением Правительства РФ.

По банкам в целях налогообложения валовая прибыль увеличивается на сумму компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, в случаях, когда уровень процентных ставок по таким ссудам ниже, чем обычно применяются банками для сторонних клиентов – всех физических и юридических лиц, которым выданы кредиты, и сумм возмещения разницы при продаже наличной иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка, по курсу более низкому, чем установленный в этот день для сторонних покупателей. Это положение не относится к ссудам, выдаваемым за счет чистой прибыли и продаваемой своим сотрудникам по льготному курсу.

По банкам налогооблагаемая прибыль увеличивается на стоимость денежных и основных средств, материальных и нематериальных активов, полученных безвозмездно от других юридических и физических лиц.

Налогооблагаемая база банков уменьшается на сумму фактических затрат банков, произведенных в отчетном периоде на техническое перевооружение собственной базы, а также на строительство и реконструкцию принадлежащих им объектов социальной инфраструктуры за вычетом износа (амортизации), начисленного по основным средствам с начала года на последнюю отчетную дату. В состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы, включаются: суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам, размещенным банком; по централизованным кредитам, предоставляемым ЦБ РФ через коммерческие банки предприятиям и организациям, в целях налогообложения принимается учетная ставка ЦБ РФ, увеличенная до трех пунктов; комиссионные и иные сборы (плата) за переводные, инкассовые, аккредитованные и другие банковские операции, в т.ч. за услуги по осуществлению корреспондентских отношений, а также суммы полученных процентов по остаткам на корсчетах в других банках; доходы, полученные банком по гарантийным и акцептным операциям; плата за услуги, оказываемые банком населению; плата за инкассацию, за перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов; доходы от проведения банком операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и иными валютными ценностями; плата, получаемая банками от экспортеров продукции, за выполнение функции агентов валютного контроля; доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку, включая доходы от лизинговых операций; разница между продажной и номинальной ценой акций, выпускаемых банком (за исключением продажи акций при формировании уставного капитала банка, когда сумма такой разницы рассматривается в качестве добавочного капитала (банка); денежные и

основные средства, материальные и нематериальные активы, безвозмездно передаваемые банку юридическими и физическими лицами; доходы от приобретенных или арендуемых банком брокерских мест на биржах; суммы, перечисленные банку клиентом, в счет возмещения телеграфных, почтовых и иных услуг связи; проценты и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы; излишки кассы банка; прочие доходы, включаемые банком в облагаемую прибыль в соответствии с законодательством, а также полученные в результате осуществления иной деятельности.

Освобождаются полностью от налогообложения следующие доходы банков: полученные в качестве посредника за работу по размещению (продаже первым владельцам) государственных ценных бумаг и резервов Федерального казначейства РФ и его территориальных органов; от депозитарных услуг по размещению казначейских обязательств и по операциям, связанным с выполнением функций платежного агента, полученные по договору с Министерством финансов РФ, полученные в виде процентов по государственным ценным бумагам; доходы в виде положительных курсовых разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций (убытки, полученные в виде отрицательной разницы от переоценки ГКО, не уменьшают налогооблагаемую прибыль).

Полностью освобождаются от включения в налогооблагаемую прибыль банков: сумма дисконта (положительная разница между банковской стоимостью и ценой реализации (погашения) краткосрочных бескупонных облигаций, убытки, полученные в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки ГКО, не уменьшают налогооблагаемую прибыль); сумма разницы между ценой реализации (погашения) и ценой приобретения (сверх номинальной стоимости) казначейских обязательств в пределах процентов по текущему курсу на дату покупки и продажи. Не участвуют в расчете налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль банков материальные, нематериальные и денежные средства в пределах одного юридического лица.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БЮДЖЕТНЫХ И ДРУГИХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ – уплачивается данными организациями с имеющихся доходов от предпринимательской деятельности. Объект налогообложения – суммы превышения доходов над расходами, порядок исчисления которых аналогичен порядку, установленному для исчисления налогооблагаемой прибыли предприятия. При исчислении налогооблагаемой прибыли (суммы превышения доходов над расходами) бюджетных учреждений и организаций не учитывается стоимость безвозмездно полученных основных производственных фондов, оборудования и иного имущества, используемых ими по прямому назначению при осуществлении основной уставной деятельности. Бюджетные и другие некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

В составе доходов и расходов вышеуказанных организаций не учитываются доходы, образующиеся в результате целевых отчислений на содержание указанных организаций, поступившие от других организаций и граждан, членские вступительные взносы (паевые и целевые вклады участников этих организаций) и расходы, производимые за счет этих средств. Ведение учета доходов и расходов указанных средств, а также сумм доходов и расходов от предпринимательской деятельности должно производиться отдельно.

Бюджетные организации, имеющие прибыль от предпринимательской деятельности, уплату в бюджет налога на прибыль производят ежеквартально, исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий отчетный период.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ – уплачивается предприятиями и организациями (в т.ч. бюджетными), являющимися юридическими лицами по законодательству РФ, включая кредитные, страховые организации, а также предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также филиалы и другие обособленные подразделения предприятий и организаций, имеющие самостоятельный баланс и расчетный (текущий, корреспондентский) счет, филиалы (территориальные банки)

Сбербанка РФ. Плательщиками налога на прибыль являются также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, осуществляющие предпринимательскую деятельность в РФ через постоянные представительства.

Не являются плательщиками налога на прибыль: предприятия любых организационно-правовых форм по прибыли от реализации произведенной ими сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данных предприятиях собственной сельскохозяйственной продукции, за исключением предприятий индустриального типа, определенных по перечню, утвержденному законодательными (представительными) органами субъектов РФ (прибыль, полученная такими предприятиями от иных видов деятельности, подлежит обложению налогом на прибыль); ЦБ РФ и его учреждения – по прибыли, полученной от деятельности, связанной с регулированием денежного обращения; организации, применяющие в соответствии с федеральным законом упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства.

Объект налога на прибыль – валовая прибыль предприятия, уменьшенная (увеличенная) в соответствии с федеральным законом. Валовая прибыль представляет собой суммы прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Прибыль (убытки) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без НДС и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг). Предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, при определении размера прибыли исключают из выручки от реализации продукции уплаченные экспортные пошлины. Если предприятие реализует продукцию (работы, услуги) по ценам не выше фактической себестоимости, для целей налогообложения принимается рыночная цена на аналогичную продукцию, сложившаяся на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости. Если предприятие не могло реализовать продукцию по ценам выше себестоимости из-за низкого качества, то для целей налогообложения применяется фактическая цена реализации продукции. При осуществлении предприятиями обмена продукции для целей налогообложения применяется средняя цена реализации данной или аналогичной продукции.

Федеральным законом установлен перечень стоимости оборудования, основных производственных фондов и другого имущества, которое не включается в налогооблагаемую базу, а также перечень доходов и платежей, на суммы которых уменьшается валовая прибыль при обложении налогом на прибыль. При исчислении облагаемой прибыли валовая прибыль уменьшается на сумму отчислений в резервный и другие аналогичные по назначению фонды, создаваемые в соответствии с законодательством РФ предприятиями, для которых предусмотрено создание таких фондов, но не более установленных минимальных размеров этих фондов. Сумма отчислений в указанные фонды не должна превышать 50 % налогооблагаемой прибыли предприятий. Исчисленная в соответствии с законодательством прибыль предприятий облагается налогом по следующим ставкам: 13 % зачисляется в федеральный бюджет и не более 22 % - в бюджеты субъектов РФ.

Федеральным законом установлены льготы по налогу на прибыль предприятий. С 1.01.2002 г. налог исчисляется в соответствии с гл. 25 ч. II НК РФ.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ О РАЗДЕЛЕ ПРОДУКЦИИ – уплачивается инвестором в порядке, установленном налоговым законодательством. Так, объектом обложения налогом на прибыль является определяемая в соответствии с соглашением часть стоимости прибыльной продукции, принадлежащей инвестору в соответствии с соглашением. При этом стоимость этой продукции уменьшается на сумму платежей инвестора за пользование заемными средствами, разовых платежей инвестора при пользовании недрами, а также на сумму других не возмещаемых инвестору в соответствии с условиями соглашения затрат, состав и порядок учета которых при определении объекта обложения налогом на прибыль устанавливается соглашением в

соответствии с законодательством РФ. Если вышеуказанные затраты превышают стоимость принадлежащей инвестору прибыльной продукции, в последующие периоды объект обложения на прибыль уменьшается на сумму соответствующей возникающей разницы до полного ее возмещения.

Уплата налога на прибыль инвестора при выполнении работ по соглашению производится обособленно от уплаты налога на прибыль по другим видам деятельности, при этом применяется ставка налога на прибыль, действующая на дату подписания соглашения. Льготы по налогу на прибыль в соответствии с федеральным налоговым законодательством, а также налогообложение сумм выплаченных дивидендов или доходов от долевого участия при взимании налога на прибыль не применяются. Налог на прибыль, взимаемый по ставке зачисления этого налога в бюджеты субъектов РФ, вносится в бюджет субъекта РФ, на территории которого расположен предоставляемый в пользование участок недр, независимо от места регистрации плательщика. По согласованию сторон, заключивших соглашение, налог на прибыль может уплачиваться в стоимостной или натуральной форме.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЩИКОВ – уплачивается по ставке 13 % от налогооблагаемой прибыли в федеральный бюджет, по ставке в размере не свыше 30 % – в бюджеты субъектов РФ. Ставка налога на прибыль, зачисляемого в федеральный бюджет, устанавливается в размере 8 % для страховщиков, которыми не менее 50 % страховых взносов за отчетный период получено от страхования имущественных интересов крестьянских (фермерских) хозяйств, колхозов, совхозов и других сельскохозяйственных предприятий, производящих или перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, а также малых предприятий (за исключением малых предприятий, осуществляющих снабженческо-сбытовую, торговую, закупочную и посредническую деятельность). Объект налогообложения - валовая прибыль страховщиков, определенная в соответствии с законом РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций" и другими нормативными актами. Все страховщики исчисляют налогооблагаемую базу как разность между определяемыми в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства РФ, выручкой от реализации страховых услуг и поступлениями от иной деятельности, осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством, и расходами, включаемыми в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг), уточненную на суммы доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты их деятельности.

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками услуг, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся: отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества; возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование; комиссионные вознаграждения и тантjemы, уплаченные по операциям перестрахования; следующие виды расходов – на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в пределах действующих норм и нормативов; на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и т.д.; на публикацию годового баланса и счета прибыли и убытков; на аренду основных фондов, в т.ч. автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей; другие расходы, связанные со страховой деятельностью. К расходам, включаемым в себестоимость страховых услуг, относятся также расходы на ведение страхового дела: затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг на основании действующего законодательства; комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание страховых услуг страхового агента и страхового брокера, оплата других расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности.

Выручка от реализации страховых услуг и поступлений от иной деятельности, осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством, при исчислении налогооблагаемой базы определяется без учета НДС. При определении размера выручки учитываются все доходы, определяемые в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы, для уплаты налога на прибыль страховщиками.

НАЛОГ НА РЕКЛАМУ – в РФ один из местных налогов (предусмотрен п. 3 ст. 21 закона РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" от 27 декабря 1991 г.); представляет собой ставку, которая устанавливается решениями местных представительных органов власти; функционирует во многих городах и районах РФ. Плательщиками налога выступают юридические или физические лица, рекламирующие произведенную ими продукцию (работы, услуги). Предельная ставка налога ограничивается общероссийским законодательством. Величина налога не может превышать 5 % стоимости (величины фактических затрат услуг по рекламе). При введении налога в г. Москве было определено, что рекламой считается любая форма публичного представления товаров, работ, услуг через средства распространения информации. Объектом налогообложения служит стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции (работ, услуг). К расходам предприятия на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламной продукции (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров 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; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью. Не облагаются налогом услуги по рекламе, не преследующей коммерческие цели, включая рекламу благотворительных мероприятий. Законом г. Москвы специально оговорено, что к рекламным услугам не относятся изготовление и распространение: информационных вывесок о режиме работы и правилах обслуживания потребителей, размещаемых в помещениях, используемых для реализации товаров, включая витрины; объявлений и извещений об изменении местонахождения организаций, номеров телефонов, телефаксов, телетайпов; объявлений органов гос. власти и управления, содержащих информацию, связанную с выполнением возложенных на них функций; предупреждающих табличек, содержащих сведения об ограничении производства работ, передвижении и т.д. в связи с особенностями данной территории или участка; прочих информационных сведений, объявлений, не имеющих характера рекламы. Налог на рекламу исчисляется на основе налоговой ставки и стоимости рекламных работ (услуг), определяемой по фактически произведенным расходам в действующих ценах и тарифах без НДС. Стоимость рекламных работ и услуг, оплаченных в иностранной валюте, для исчисления налога на рекламу пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на момент оплаты таких работ и услуг. Если рекламодатель производит рекламные работы самостоятельно (изготавливает собственными силами иллюстративно-изобразительные и др. средства распространения рекламы и т.д.), то стоимость таких работ для целей налогообложения определяется исходя из фактически произведенных прямых (материальные затраты, затраты на заработную плату с отчислениями в пенсионный фонд и на социальное страхование, амортизационные отчисления на полное восстановление оборудования, непосредственно используемого при изготовлении средств распространения рекламы, другие затраты) и косвенных (общепроизводственных и общехозяйственных) расходов. При этом доля косвенных расходов, подлежащих включению в стоимость рекламных работ для исчисления налога на рекламу, определяется исходя из процентного соотношения общей суммы таких расходов к

величине прямых затрат, произведенных рекламодателем в отчетном периоде. Налоги, подлежащие перечислению в городской бюджет, юридические лица вносят ежеквартально. Физические лица представляют налоговым органам расчет налога на рекламу за отчетный год одновременно с подачей декларации о фактически полученных доходах от предпринимательской деятельности. Уплата налога в бюджет производится физическими лицами не позднее 1 апреля года следующего за отчетным.

НАЛОГ НАТУРАЛЬНЫЙ – налог (взимаемый государством) продуктами сельскохозяйственного производства.

НАЛОГ ПОДОМОВЫЙ – один из видов прямого обложения, объектом которого являются жилые дома и другие постройки (складские, торговые помещения).

НАЛОГ ПРОМЫСЛОВЫЙ – обложение налогом предприятий, артелей и др., занимающихся мелким, местным промыслом в пределах страны (практикуется в странах Западной Европы).

НАЛОГ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ – вид прямого налога, который ежегодно взимается местными органами власти со всех видов предпринимательской деятельности. Например, во Франции базой для расчетов ставок **Н. п.** служат стоимость аренды недвижимости; стоимость всего оборудования, используемого в производстве, независимо от того, является ли оно собственностью или арендовано предприятием, а также стоимость фонда заработной платы. Размер налога подсчитывается на основе базовых данных и коэффициента, определяемого местными органами власти. При этом его величина не может превышать 5 % стоимости вновь созданной на данном предприятии продукции.

НАЛОГ С ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ – ежегодно уплачивают предприятия, организации и учреждения независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, а также граждане РФ, иностранные юридические лица и граждане, лица без гражданства, имеющие транспортные средства (автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы) и другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу. Налог исчисляется по каждому виду транспортного средства по ставкам в размере годового налога с каждой лошадиной силы. Не являются плательщиками налога предприятия автотранспорта общего пользования в отношении транспортных средств, осуществляющих перевозки пассажиров (кроме такси). Налог зачисляется в территориальные дорожные фонды. Федеральным законом установлен перечень юридических лиц и граждан, освобожденных от уплаты налога. Полное освобождение отдельных категорий граждан, предприятий, организаций и учреждений от уплаты налога или понижения его размера устанавливается законом субъектов РФ.

НАЛОГ С ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕХОДЯЩЕГО В ПОРЯДКЕ ДАРЕНИЯ – уплачивается гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые становятся собственниками имущества, переходящего к ним на территории РФ в порядке дарения. Налог уплачивают физические лица, если принимают в порядке дарения жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных организаций, земельные участки, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами или должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия, удостоверения или договоров дарения, когда общая сумма переходящего в собственность физического лица имущества на день удостоверения договора дарения превышает 80-кратный установленный законом МРОТ.

Налог начисляется со стоимости имущества, указанной сторонами, но не ниже оценки, произведенной органами коммунального хозяйства (технической инвентаризации), или

страховыми организациями, или организациями, связанными с техническим обслуживанием транспортных средств, или специалистами-оценщиками (в зависимости от вида имущества, переходящего в порядке дарения).

Налог исчисляется по установленным ставкам в зависимости от размера стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, и от категории физических лиц, которым имущество переходит в порядке дарения (дети, родители, другие физические лица).

Наименьший размер ставок установлен при дарении имущества детям и родителям.

НАЛОГ С ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕХОДЯЩЕГО В СОБСТВЕННОСТЬ В ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ – уплачивается гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые становятся собственниками имущества, переходящего к ним на территории РФ в порядке наследования. Налог уплачивается, когда физические лица принимают в порядке наследования (как по закону, так и по завещанию) жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом этих изделий, паенакопления в жилищно-строительных и дачно-строительных кооперативах; суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных организаций, земельные участки, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами или должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные сделки, свидетельств на право наследства в случаях, когда общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущества в день открытия наследства превышает 850-кратный установленный законом МРОТ.

Налог исчисляется со стоимости (оценки) наследованного имущества на день открытия наследства, даже если бы стоимость этого имущества в момент выдачи свидетельства была иной по сравнению с оценкой на день открытия наследства.

Налог исчисляется по ставкам, установленным в зависимости от величины стоимости наследуемого имущества (850 – 1700-кратный размер МРОТ, 1701 – 2550-кратный размер МРОТ, свыше 2550-кратного размера МРОТ) и категорий наследников (первой очереди, второй очереди, других наследников). Наследниками первой очереди являются дети (в т.ч. усыновленные), супруги, родители (усыновители) умершего, а также ребенок умершего, родившийся после его смерти; второй очереди – братья, сестры умершего, его дед и бабушка, как со стороны отца, так и со стороны матери.

Налог исчисляется со стоимости имущества, переходящего от каждого конкретного наследователя в собственность наследника, в зависимости от причитающейся ему доли. Физические лица уплачивают исчисленный налог на основании платежных поручений, вручаемых им налоговыми органами, не позднее трехмесячного срока со дня вручения им платежного извещения.

Налоговые органы в случае необходимости могут предоставить рассрочку или отсрочку уплаты налога с имущества, переходящего в порядке наследования, но не более чем на 2 года с оплатой процентов в размере 0,5 % на срочные вклады, действующие в Сбергательном банке РФ. При неуплате налога в установленные сроки взимаются пени в размере 0,7 % от суммы недоимки за каждый день просрочки платежа. Отдельные категории граждан имеют льготы по налогу с имущества, переходящего в порядке наследования. Данное имущество может быть продано, подарено, обменено собственником только после уплаты им налога, что должно быть подтверждено соответствующей справкой налогового органа.

НАЛОГ СКРЫТЫЙ – налог, непосредственно не выплачиваемый потребителем, но включенный в установленную для него цену (зачастую без ведома потребителя). Примером **Н. с.** может служить таможенная пошлина.

НАЛОГ С ПРОДАЖ – уплачивается со стоимости товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет, а именно: стоимости подакцизных товаров, дорогостоящей мебели, радиотехники, одежды, деликатесных продуктов питания, автомобилей, мехов, ювелирных изделий, видеопродукции и компакт-дисков; услуг туристических фирм, связанных с поездками за пределы РФ (за исключением стран СНГ),

услуг по рекламе, услуг трех-, четырех- и пятизвездочных гостиниц, услуг по пассажирским авиаперевозкам в салонах первого и бизнес-классов и пассажирским железнодорожным перевозкам в вагонах классов "Люкс" и "СВ", а также других товаров и услуг не первой необходимости по решению законодательных (представительных) органов субъектов РФ. К продаже за наличный расчет приравнивается продажа с проведением расчетов посредством кредитных и иных платежных карточек, по расчетным чекам банков, по перечислению со счетов в банках по поручению физических лиц, а также передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) населению в обмен на другие товары (работы, услуги). При определении налоговой базы стоимость товаров (работ, услуг) включает налог на добавленную стоимость и акцизы для подакцизных товаров. Ставка Н. с п. устанавливается в размере до 5 % (законами субъектов РФ налог обязателен к уплате на территории соответствующих субъектов РФ). Сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля цены товара без учета налога с продаж и включается налогоплательщиком в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю (заказчику). Суммы платежей по налогу зачисляются в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты (соответственно – 40 и 60 %) и направляются на социальные нужды малообеспеченных групп населения.

Не является объектом налогообложения с продаж стоимость: 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 внаем населению государственных или муниципальных жилых помещений, а также предоставления жилья в общежитиях; зданий, сооружений, земельных участков и иных объектов, относящихся к недвижимому имуществу, и ценных бумаг; услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования муниципального образования (за исключением такси), а также услуг по перевозкам пассажиров в пригородном сообщении морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом; услуг, предоставляемых кредитными организациями, страховщиками, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказываемых в рамках их деятельности, подлежащих лицензированию, а также услуг, предоставляемых коллегией адвокатов; другие товары (работы, услуги) в соответствии с федеральным законом и законами субъектов РФ.

НАЛОГ УРАВНИТЕЛЬНЫЙ – налог, взимаемый с целью выравнивания доходов, выплат по различным видам ценных бумаг

НАЛОГИ И ПЛАТЕЖИ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ О РАЗДЕЛЕ ПРОДУКЦИИ – в соответствии с федеральным законодательством при исполнении соглашения о разделе продукции инвестор уплачивает: налог на прибыль в порядке, установленном налоговым законодательством, с учетом особенностей, установленных п. 2 ст. 13 Федерального закона "О соглашениях о разделе продукции"; налог на добавленную стоимость; разовые платежи (бонусы) при заключении соглашения и/или по достижении определенного результата, установленные в соответствии с соглашением; ежегодные платежи за проведение поисковых и разведочных работ (ренталс), установленные за единицу площади использованного участка недр в зависимости от экономико-географических условий, размера участка недр, вида полезного ископаемого, продолжительности указанных работ, степени геологической изученности участка недр и степени риска; регулярные платежи (роялти), установленные в процентном отношении от объема добычи минерального сырья или от стоимости производственной продукции и уплачиваемые инвестором в денежной форме или в части добытого минерального сырья. Инвестор освобождается от уплаты иных платежей за пользование недрами.

Плата за пользование землей и другими природными ресурсами осуществляется инвестором на договорной основе в соответствии с законодательством РФ. Инвестор должен осуществлять обязательные платежи по социальному и медицинскому страхованию своих работников – граждан РФ, а также в Государственный фонд занятости населения РФ.

НАЛОГИ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – обязательные платежи, уплачиваемые физическими лицами, имеющими в собственности: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки,

вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Ставки налогов устанавливаются законом в зависимости от вида имущества, находящегося в собственности физических лиц. Так налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ в размере, не превышающем 0,1 % от их инвентаризационной стоимости, а в случае, если она не определялась, – от стоимости этих строений, помещений и сооружений, определяемой по обязательному страхованию.

Налог на транспортные средства взимается в зависимости от мощности двигателя в следующих размерах (размеры налога в % от МРОТ, на дату начисления налога):

а) вертолеты, самолеты, теплоходы с каждой лошадиной силы – 10 или с каждого киловатта мощности – 13,6.

б) яхты, катера с каждой лошадиной силы – 5 или с каждого киловатта мощности – 6,8.

в) мотосани, моторные лодки и другие транспортные средства с каждой лошадиной силы – 3 или с каждого киловатта мощности – 4,1.

г) другие транспортные средства, не имеющие двигателей (кроме перечисленных в законе РФ "О дорожных фондах в РФ", весельных лодок, велосипедов) – 5.

Платежи по **Н. на и. ф. л.** зачисляются в местные бюджеты по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

Налог на объекты налогообложения исчисляется по состоянию на 1 января того года, за который исчисляются платежи. Платежные поручения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа, а уплата налога должна производиться владельцами равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 ноября. Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за 3 предыдущих года. Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за 3 предыдущих года. За просрочку платежей налогов гражданами начисляются пени в размере 0,7 % с суммы недоимки за каждый день просрочки.

НАЛОГИ РАСКЛАДОЧНЫЕ – прямые налоги, общая сумма которых устанавливалась заранее государством для административно-территориальных единиц, а затем раскладывалась последними между налогоплательщиками.

НАЛОГИ РЕАЛЬНЫЕ – прямые налоги, которыми облагаются отдельные виды имущества налогоплательщика (земля, дом, фабрика, ценные бумаги).

НАЛОГОВАЯ БАЗА – понятие налогового права, служащее для того, чтобы количественно выразить предмет налогообложения. В ряде случаев "налоговая база" (основа налога) фактически является частью предмета налогообложения, к которой применяется налоговая ставка. Однако это верно только тогда, когда предмет налогообложения непосредственно предопределяет и позволяет применить к себе меру исчисления. Налогооблагаемая прибыль, например, может быть непосредственно выражена и исчислена только в денежных единицах. Но большинство предметов налогообложения нельзя непосредственно выразить в каких-либо единицах налогообложения. Для измерения такого предмета первоначально необходимо избрать какую-либо физическую характеристику, какой-либо параметр измерения из множества возможных, т.е. определить масштаб налога. Например, предметом налога на владельцев автотранспортных средств является транспортное средство. Но в разных странах выбраны разные параметры налогообложения одного и того же предмета: в Италии, Франции и Бельгии – мощность двигателя, в Бельгии и Нидерландах – вес автомобиля, в ФРГ – объем рабочих цилиндров. В таких случаях **Н. б.** нельзя определить как часть предмета налогообложения. **Н. б.** необходима именно для исчисления налога, но она непосредственно не является обстоятельством, порождающим обязанность уплатить налог (объектом налогообложения). В практике налогообложения весьма распространено необоснованное отождествление понятий "объект налогообложения" и "**Н. б.**", что приводит к неправильной квалификации действий налогоплательщиков в качестве налоговых правонарушений. (См. О.Н.П.)

Н. б. – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Н. б. и/или порядок ее определения (исчисления) устанавливаются применительно к каждому налогу.

НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ – письменное заявление налогоплательщика на бланке установленной формы о полученных доходах и осуществленных затратах, источниках доходов, сделках с взаимозависимыми лицами, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и/или других сумм, связанных с исчислением и уплатой налога. **Н. д.** представляется в орган налоговой службы по месту учета налогоплательщика в установленной форме и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством. При обнаружении налогоплательщиком в поданной им **Н. д.** неполноты сведений или ошибки, приводящей к занижению подлежащей уплате суммы налога, до того как этот факт установлен органом налоговой службы и им выставлено требование об уплате налога, налогоплательщик обязан заявить в орган налоговой службы об указанных обстоятельствах, внести необходимые изменения в декларацию и уплатить недостающую сумму. На основе налоговой декларации и действующих ставок обложения осуществляется контроль за величиной налога, подлежащего уплате. Обычно на основе налоговой декларации облагаются доходы предпринимателей (от торгово-производственной деятельности) и лиц свободных профессий.

НАЛОГОВАЯ ОГОВОРКА – условие во внешнеторговых контрактах, договорах об оказании услуг или в кредитных соглашениях, устанавливающее, что каждая из сторон обязана уплатить за свой счет все налоги и сборы, полагающиеся по данной сделке на территории своей страны. Обычно охватывает таможенные пошлины, акцизы, сборы, налоги на сделки, но по соглашению сторон налоговая оговорка может быть распространена и на подоходные налоги. Такая оговорка весьма выгодна экспортерам, т.к. перекладывает риск от изменения законов по налогообложению и налоговых ставок на импортера.

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА – совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном законодательными актами порядке с налогоплательщиков в РФ, – совокупность предусмотренных Налоговым кодексом РФ федеральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Основные принципы налоговой системы РФ – каждый налогоплательщик обязан уплачивать установленные законодательством налоги; налоги устанавливаются в целях финансового обеспечения функционирования и развития общества и государства; налоги не могут устанавливаться или различно применяться; не допускается устанавливать налоги, нарушающие единое экономическое пространство РФ и налоговую систему РФ; не допускается устанавливать дополнительные налоги, повышенные или дифференцированные ставки налогов или налоговые льготы в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы организации, гражданства физического лица, а также от государства, региона или иного географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика и др.

В соответствии с законодательством налоговые органы имеют право: возбуждать в установленном порядке ходатайства о запрещении заниматься предпринимательской деятельностью; предъявлять в суд или арбитражный суд иски о ликвидации Предприятий (организаций), о признании их банкротами; признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам; взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий; признании регистрации предприятия недействительной в случае нарушения установленного порядка создания предприятия или несоответствия учредительных документов требованиям законодательства о взыскании доходов, полученных этим предприятием.

Должностные лица налоговых органов в соответствии с законом РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" имеют право: проверять все документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках; обследовать любые используемые для извлечения доходов (прибыли) либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения налогоплательщиков; приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках и иных кредитных организациях в случаях непредставления в налоговый орган документов, связанных с исчислением или уплатой налогов; налагать на руководителей банков, кредитных организаций, а также финансовых органов административные штрафы в случае невыполнения указаний налоговых органов; изымать у налогоплательщиков документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении дохода (прибыли) или о сокрытии иных объектов от налогообложения, с одновременным производством осмотра документов и фиксацией их содержания; получать без оплаты от всех юридических лиц данные, необходимые для исчисления налоговых платежей налогоплательщиком; имеют другие права в соответствии с законодательными актами.

Государственные налоговые органы несут ответственность за полный и своевременный учет всех налогоплательщиков – предприятий, учреждений и организаций, основанных на любых формах собственности, и проведение в них документальных проверок по правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты в бюджет государственных налогов и других обязательных платежей не реже одного раза в год. Суммы налогов и другие обязательные платежи, неправильно взысканные ГНИ, подлежат возврату, а убытки (в т.ч. упущенная выгода), причиненные налогоплательщику незаконными действиями ГНИ и их должностными лицами, возмещаются в порядке, установленном законом. За невыполнение или ненадлежащее выполнение должностными лицами ГНИ своих обязанностей они привлекаются к дисциплинарной, материальной и уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

НАЛОГОВАЯ СТАВКА (НОРМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ) – величина налога на единицу обложения: денежную единицу дохода (если это, например, доходы от денежного капитала), единицу земельной площади, измерения товара и т.д. **Н. с.**, выраженная в процентах к доходу налогоплательщика, обычно называется налоговой квотой. Основные виды **Н. с.**: 1) твердые – устанавливаются в абсолютной сумме на единицу (иногда весь объект) обложения независимо от размеров доходов (см. *Реальные налоги*); 2) пропорциональные – действуют в одинаковом проценте к доходу без учета его величины (см. *Пропорциональное обложение*); 3) прогрессивные – возрастают по мере роста облагаемого дохода (см. *Прогрессивное обложение*).

В РФ ставки основных налогов ориентированы на среднемировой уровень, но в связи с экономической реформой они подвержены частым колебаниям. С 1995 г. ставка налога на прибыль предприятий и организаций делится на две части: 13 % направляется в федеральный бюджет и до 22 % может взиматься в бюджеты субъектов Федерации, а по банкам – до 30 %. А в настоящее время соответственно: 11 %; до 19 %; до 27 %. Конкретная ставка устанавливается региональными представительными органами. Ставка налога на добавленную стоимость составляет 20 %, а по продовольственным товарам и изделиям детского ассортимента – 10 % (в Германии – соответственно 15 и 7 %, в скандинавских странах – в среднем 25 %). Ставка подоходного налога на физических лиц дифференцируется в зависимости от совокупного годового дохода. Ставка налога на имущество предприятий определяется органами управления субъектов Федерации, но не свыше 2 % от стоимости имущества.

Н. с. варьируются в зависимости от финансовой ситуации при очередном формировании бюджета.

НАЛОГОВАЯ ТАЙНА – любые сведения о налогоплательщике или налоговом агенте, за исключением сведений: разглашенных налогоплательщиком или налоговым агентом самостоятельно либо с их согласия; об идентификационном номере налогоплательщика;

представляемых органам налоговой службы для осуществления налогового учета (о наименовании организации, ее месте нахождения, организационно-правовой форме, ведомственной принадлежности, учредителях, правопреемниках, филиалах и иных обособленных подразделениях, дочерних (материнских) и сестринских организациях, руководителе и бухгалтере организации, фамилиях, именах и отчествах физических лиц); об уставном (складочном) капитале (фонде) организации; о недвижимом имуществе; о доходах лиц, занимающих государственные должности РФ и субъектов РФ, государственных служащих, других выборных должностных или муниципальных образований; об имуществе и деятельности гуманитарных организаций; о нарушениях налогового законодательства и мерах ответственности за эти нарушения, если иное не установлено федеральными законами; предоставляемых налоговым или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является РФ.

НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО – свод законодательных (правовых) документов, регулирующих всю налоговую систему в стране; включает Налоговый кодекс РФ, законы и иные нормативные правовые акты о налогообложении по региональным налогам, принятые органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ в соответствии с Налоговым кодексом РФ, и нормативные правовые акты о налогообложении по местным налогам, принятые органами местного самоуправления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ и законами о налогообложении по региональным налогам субъектов РФ.

НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО – обязанность налогоплательщика уплатить определенный налог при наличии обстоятельств, предусмотренных Налоговым кодексом РФ или иным актом налогового законодательства. Возлагается на налогоплательщика с момента возникновения установленных налоговым законодательством обстоятельств, предусматривающих уплату налога. Исполнением **Н. о.** признается уплата причитающихся сумм налога. Исполнение **Н. о.** является одной из основных обязанностей налогоплательщика и должно осуществляться в порядке и в сроки, установленные Налоговым кодексом РФ. Исполнение **Н. о.** обеспечивается следующими мерами: залогом имущества, поручительством банка, взиманием налога и пеней.

Залог имущества оформляется договором между налогоплательщиком (иным обязанным лицом) и соответственно органом налоговой службы по месту учета налогоплательщика (иного обязанного лица) или таможенным органом. В силу залога орган налоговой службы или таможенный орган при неисполнении налогоплательщиком или иным обязанным лицом **Н.о.** осуществляет исполнение обязательств за счет заложенного имущества в соответствии с налоговым законодательством и иными федеральными законами, регулирующими правоотношения, возникающие в связи с залогом имущества.

Поручительство как мера обеспечения **Н. о.** может быть использовано в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ. Поручительство оформляется договором между налогоплательщиком или иным обязанным лицом и поручителем в соответствии с гражданским законодательством. В качестве поручителя может выступать банк, включенный в специальный реестр соответствующим органом налоговой службы по месту учета налогоплательщика или иного обязанного лица или в таможенном органе по месту оформления таможенной декларации, в течение 3 дней со дня заключения договора.

Пеня как мера обеспечения исполнения налогового обязательства представляет собой денежную сумму, которую должны уплатить налогоплательщики в случае неуплаты налога в установленные (более поздние) сроки.

Взимание налога представляет собой обращение к исполнению требования об уплате налога.

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ – выбор между различными вариантами осуществления деятельности юридического лица и размещения его активов, направленный на достижение возможно низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. В основе **Н. п** лежит максимально полное и правильное использование всех установленных законом льгот, а также оценка позиции налоговых органов и учет основных направлений налоговой,

бюджетной и инвестиционной политики государства. Права налогоплательщиков на деятельность в защиту своих интересов и права собственности обоснованы как основными юридическими принципами (такими как неприкосновенность частной собственности), так и политикой большинства государств. В законодательстве РФ субъекты предпринимательской деятельности наделены полномочиями осуществлять защиту своих имущественных прав любыми не запрещенными законом способами. Учитывая, что налог – не что иное, как изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, а право собственности первично в соответствии с Конституцией РФ, представляется логичным, что налогоплательщик вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий минимизировать ограничение его права собственности. Данное положение особенно важно в связи с действующей в налоговом праве "**презумпцией облагаемости**" налогоплательщика, что выражается в обложении государством налогами всех доходов, за исключением прямо перечисленных в законе.

Следует разграничивать **уклонение от уплаты налогов** ("tax evasion"), **обход налогов** ("tax avoidance") и **налоговое планирование** ("tax planning"). **Н. п.** не может быть поводом для применения к плательщику штрафных санкций, как правило, независимо от отношения к ним налоговых органов. (См. О.Н.П.)

Процесс **Н. п.** включает: 1) определение основных видов налогов, уплачиваемых предприятием в процессе осуществления операционной деятельности за счет различных источников. Основная цель этого этапа планирования – установление налоговых платежей в общей сумме их выплат за счет отдельных источников. Источники уплаты налогов: операционный доход; операционная прибыль; операционные затраты. По результатам группировки определяются основные виды налогов каждой группы, включаемые в плановый расчет; 2) расчет средневзвешенных ставок уплаты налогов за счет различных источников. Средневзвешенные ставки налоговых платежей определяются в разрезе каждого из трех источников их уплаты. Для их расчета используются планируемые показатели операционных валовых доходов и суммы налоговых платежей, исчисленные на плановый период по соответствующей базе налогообложения. Такой расчет ведется лишь по основным видам налогов; 3) расчет плановых сумм налогов, уплачиваемых за счет различных источников; 4) расчет общей плановой суммы налогов, уплачиваемый в процессе осуществления операционной деятельности; 5) разработка налогового календаря, который представляет собой график осуществления конкретных видов налоговых платежей предприятия в предстоящем периоде. Разработка налогового календаря позволяет минимизировать затраты предприятия по обслуживанию налоговых платежей и увязать эти платежи с планом поступления и расходования денежных средств.

Налоговый календарь составляется, как правило, на предстоящий квартал в разрезе отдельных месяцев. В нем указываются размеры и даты уплаты как авансовых, так и расчетных сумм по каждому виду налогов, сборов и других обязательных платежей исходя из показателей оперативных планов хозяйственной деятельности. При небольших объемах операционной деятельности налоговый календарь как самостоятельный оперативный план не составляется, а его показатели включаются в общий платежный календарь предприятия на предстоящий период.

НАЛОГОВОЕ ПРАВО – совокупность юридических норм, устанавливающих виды налогов в данном государстве, порядок их взимания и регулирующих отношения, связанные с возникновением, изменением и прекращением налоговых обязательств; подотрасль финансового права. Источниками **Н. п.** являются: Конституция РФ, Налоговый кодекс, законы РФ:

"О налоге на добавленную стоимость" от 06.12.91 г.; "О налоге на прибыль предприятий и организаций" от 27.12.91 г.; "Об акцизах" от 06.12.91 г.; "Об инвестиционном налоговом кредите" от 20.12.91 г.; "О федеральных органах налоговой полиции" от 24.06.93 г.; "О Государственной налоговой службе РСФСР" от 21.03.91 г. и др.

НАЛОГОВОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ – противоправное, виновное действие или бездействие, которыми не исполняются или ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются права и законные интересы участников налоговых отношений и за которые установлена юридическая ответственность.

К налоговым относятся те правонарушения, которые касаются налоговой системы непосредственно. Правонарушения, оказывающие косвенное влияние на налоговые отношения, но охватываемые более широкими составами, к налоговым не относятся. Так, если должностное лицо незаконно выдает налогоплательщику документ, дающий право на налоговую льготу, то действие такого лица должно рассматриваться как должностное, а не налоговое правонарушение. Наоборот, действия налогоплательщика, направленные на неправомерное освобождение от уплаты налога, должны квалифицироваться как соответствующее налоговое правонарушение, а не как уголовное (мошенничество и т.п.).

Налоговые правонарушения не могут быть сведены только к нарушениям, допускаемым налогоплательщиками, – незаконному уклонению от уплаты налогов, хотя это основной вид налоговых нарушений. Можно выделить следующие группы налоговых правонарушений в зависимости от направленности противоправных деяний эти правонарушения против: 1) системы налогов; 2) прав и свобод налогоплательщиков; 3) исполнения доходной части бюджетов; 4) системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика; 5) контрольных функций налоговых органов; 6) порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и налоговой отчетности; 7) обязанностей по уплате налогов.

Вопрос о конкретных видах и размерах ответственности участников налоговых отношений решается в Налоговом кодексе и ряде нормативных актов, таких как Закон РСФСР от 21 мая 1992 г. "О Государственной налоговой службе РСФСР", Кодекс об административных правонарушениях (КАП), Уголовный Кодекс РФ (УК). Особые составы в отношении налогов, уплачиваемых на таможне при экспортно-импортных операциях, содержатся в Таможенном кодексе РФ. В ряде законов, посвященных отдельным налогам, рассматриваются специфические вопросы ответственности за налоговые правонарушения.

НАЛОГОВЫЕ АГЕНТЫ – лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налога. **Н. а.** признаются российские организации, имеющие договорные отношения с осуществляющими экономическую деятельность в РФ помимо своего постоянного представительства в РФ, либо получающими доходы от источников в РФ иностранными организациями или физическими лицами, если в результате таких отношений эта иностранная организация или физическое лицо имеют доходы, подлежащие налогообложению, или иной объект налогообложения, предусмотренный российским налоговым законодательством.

НАЛОГОВЫЕ ГАВАНИ (НАЛОГОВЫЕ УБЕЖИЩА) – небольшие государства и территории, проводящие политику привлечения кредитных капиталов из-за рубежа путем предоставления налоговых и других льгот. Иногда пониженное налогообложение распространяется только на некоторые виды доходов: в Люксембурге существует льготный налоговый режим для банков; в Швейцарии и Лихтенштейне – для холдинговых, посреднических и торговых компаний; на Багамских островах – полное освобождение от подоходного налога. От центров "оффшор" **Н. г.** отличаются тем, что льготы здесь распространяются не только на иностранные, но и на местные компании. Всего в мире насчитывается более 70 **Н. г.**

НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ БЮДЖЕТОВ РФ – в соответствии с классификацией доходов бюджетов РФ включают: а) прямые налоги на прибыль, доход, прирост капитала: налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц, прочие налоги на прибыль или доход; б) налоги, взимаемые в зависимости от фонда оплаты труда: целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений и организаций на содержание милиции, на благоустройство территорий, содержание общеобразовательных учреждений и на другие аналогичные цели; прочие налоги и сборы, перечисленные от фонда оплаты труда; в) налоги на товары и услуги: налог на добавленную стоимость на товары, производимые на территории РФ, и услуги; НДС на товары, ввозимые на территорию РФ; акцизы; налог на реализацию горюче-смазочных материалов; лицензионный сбор за право производства, хранения, розлив и

оптовую реализацию алкогольных напитков; лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками и пивом; прочие лицензионные и регистрационные сборы; налоги на транспортные средства (на пользователей автомобильными дорогами, с владельцев транспортных средств, на приобретение транспортных средств), прочие налоги, платежи и сборы, относимые к группе "Налоги на товары и услуги"; г) налоги на имущество: налог на имущество физических лиц; налог на имущество предприятий; налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения; налог на операции с ценными бумагами; прочие налоги на имущество; д) платежи за использование природных ресурсов: плату за недра; плату за месторождения драгоценных металлов и камней; платежи за пользование акваторией и участками морского дна; отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; плату за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ, размещение отходов; лесной доход; плата за воду, забираемую из водохозяйственных систем; земельный налог на земли сельскохозяйственного назначения; земельный налог на земли несельскохозяйственного назначения; арендную плату за земли сельскохозяйственного и иного хозяйственного назначения; возмещение потерь сельскохозяйственного производства, связанных с изъятием сельскохозяйственных угодий; прочие платежи за использование природных ресурсов; е) налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции: импортные пошлины, прочие налоги на импорт, экспортные пошлины; ж) прочие налоги: государственную пошлину по делам, рассматриваемым в арбитражных судах; государственную пошлину по делам, рассматриваемым судами и другими организациями; государственную пошлину за регистрацию проспекта эмиссии ценных бумаг; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей; курортный сбор; штрафы и санкции, уплачиваемые за нарушение налогового законодательства; прочие налоговые платежи.

НАЛОГОВЫЕ КАНИКУЛЫ – установленный законом срок, в течение которого та или иная группа предприятий или фирм освобождается от уплаты того или иного налога.

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ – различные исключения из общего налогового режима, которые имеют одну общую цель - сокращение размера налогового обязательства налогоплательщика. Реже преследуется другая цель – отсрочка или рассрочка платежа, что в конечном счете (учитывая, что отсрочка или рассрочка платежа фактически является кредитом, предоставленным бесплатно или на льготных условиях) косвенно также приводит к сокращению налоговых обязательств налогоплательщика. Однако по механизму своего действия **Н. л.** имеют существенные различия.

В зависимости от того, на изменение какого из элементов структуры налога – предмета (объекта) налогообложения, налоговой базы или окладной суммы – направлена льгота, они могут быть разделены на три группы: 1) изъятия; 2) скидки; 3) налоговые кредиты.

Время доказывания права на **Н. л.** возлагается на налогоплательщика, который должен представлять вместе с налоговой декларацией либо независимо от нее по соответствующему налогу сведения о сумме, на которую уменьшена величина налога в результате использования льгот.

НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ – процедуры, осуществляемые в соответствии с налоговым законодательством налоговыми органами (таможенными органами). Включают проверку правильности установления объектов налогообложения, своевременности и точности определения и уплаты сумм налогов. **Н. п.** проводятся, как правило, путем анализа данных налоговых отчетов, налоговых деклараций и других имеющихся у органа налоговой службы документов и сведений.

Могут быть камеральными и выездными, последние – плановыми или контрольными. По итогам **Н. п.** уполномоченными должностными лицами составляется по установленной форме акт, к которому прилагаются документы (их копии), подтверждающие обоснованность приведенных в нем фактов и заключения по итогам **Н. п.**, а также письменные объяснения проверяемых или иных лиц, имеющих значение для принятия правильного решения.

НАЛОГОВЫЕ РЕЗИДЕНТЫ РФ – 1 физические лица, которые фактически находились на территории РФ более 182 дней в налоговом периоде, а также физические лица, которые фактически находились на территории РФ не менее 31 дня в налоговом периоде, если расчетное количество дней фактического нахождения этих лиц на территории РФ в течение двух лет, предшествующих налоговому периоду, и в налоговом периоде составляет более 182 дней. **2** Физические лица, родившиеся на территории РФ и находившиеся на этой территории в течение 182 дней после рождения, признаются налоговыми резидентами РФ со дня рождения. Ко времени фактического нахождения физического лица на территории РФ относится время непосредственного пребывания физического лица на территории РФ, а также время, на которое это лицо выезжало за пределы территории РФ специально на лечение, отдых, в командировку или на учебу.

НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ – мера ответственности за совершение налогового правонарушения. **Н. с.** устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в определенных размерах за отдельные виды налоговых правонарушений. При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в два раза по сравнению с установленным. Если же налогоплательщик ранее привлекался к ответственности за аналогичное налоговое правонарушение, установленный размер штрафа увеличивается на 100 %. При совершении одним налогоплательщиком двух и более налоговых правонарушений **Н.с.** взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой. **Н. с.** установлены в определенных размерах за следующие налоговые правонарушения: нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе; уклонение от постановки на учет в налоговом органе; нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке; нарушение срока представления налоговой декларации или иных документов; грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения; нарушение правил составления налоговой декларации; неуплату или неполную уплату сумм налога; непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике; незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа на территорию или в помещение; невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов; несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест; отказ от представления документов и предметов по запросу налогового органа.

НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ, ПРЕДЪЯВЛЕННЫЕ К БАНКАМ – мера ответственности банков за нарушение ими обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. **Н. с. к. б.** применяются за: открытие банком счета налогоплательщику без предъявления последним свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также открытие налогоплательщику счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица – взымается штраф в размере 10 тыс. руб.; нарушение банком установленного Налоговым кодексом РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора – влечет взыскание пеней в размере $\frac{1}{150}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый день просрочки; неисполнение банком решения о взыскании налога со счета налогоплательщика при наличии на нем достаточных денежных средств для уплаты суммы налога, включая пени, – влечет взыскание штрафа в размере $\frac{1}{150}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый день просрочки; неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или налогового агента – влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика или налогового агента другому лицу, но не более суммы задолженности.

НАЛОГОВЫЙ ИММУНИТЕТ – освобождение от обязанности платить налоги, предоставленное отдельным юридическим или физическим лицам в соответствии с

национальным или международным правом. Так, например, **Н. и.** на территории РФ обладает ЦБ РФ.

НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ – комплексный правовой (законодательный) документ, устанавливающий принципы построения и функционирования налоговой системы РФ, порядок установления, изменения и отмены федеральных налогов, принципы установления региональных и местных налогов; определяющий положение налогоплательщиков, налоговых и иных органов, осуществляющих налоговый контроль, налоговых агентов и других регулируемых кодексом правоотношений; устанавливающий основные положения по определению объектов налогообложения и ведению их учета, исполнению налоговых обязательств и принятию мер, обеспечивающих их исполнение по федеральным, региональным и местным налогам, привлечению к ответственности за налоговые правонарушения и обжалованию действий (бездействия) налоговых и иных органов, осуществляющих налоговый контроль, и должностных лиц этих органов.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ – единая система учета налогоплательщиков и имущества, подлежащего налогообложению, а также контроля за надлежащим исполнением налогового законодательства. **Н. к.** осуществляется должностными лицами налоговых органов посредством учета налогоплательщиков и объектов, подлежащих налогообложению, налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков и других лиц, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, где могут находиться объекты, подлежащие налогообложению или используемые для извлечения дохода (прибыли), и в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, Таможенным кодексом РФ (в части налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ) и иными федеральными законами. Органы, осуществляющие налоговый контроль: органы налоговой службы, таможенные органы, федеральные органы налоговой полиции, а также органы, осуществляющие контроль за уплатой государственной пошлины и иных сборов. Налоговые органы и иные органы, осуществляющие налоговый контроль, действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с актами налогового законодательства, иными федеральными законами. Систему органов налоговой службы образуют: Государственная налоговая служба РФ, государственные налоговые инспекции по субъектам РФ и муниципальным образованиям. Систему таможенных органов образуют Государственный таможенный комитет РФ и иные таможенные органы РФ. Систему федеральных органов налоговой полиции образуют Федеральная служба налоговой полиции РФ, органы федеральной службы налоговой полиции по субъектам РФ и местные органы налоговой полиции.

НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ – льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки или окладной суммы, а также форма изменения даты исполнения обязательства по налогу (кроме сбора) на срок от трех месяцев до одного года с поэтапной уплатой налогоплательщиком или иным обязанным лицом (далее – заинтересованное лицо) суммы кредита. Окладная сумма (валовой налог) – это результат умножения количества единиц налогообложения, входящих в налоговую базу, на ставку (ставки) налога. В налогах, размер которых определяется путем развертывания (раскладки) между налогоплательщиками общей суммы, намеченной к поступлению (раскладочные налоги), окладная сумма существует как заранее определенная величина. Понятие "кредит" условно и не означает, что все виды налогового кредита являются возвратными, а пользование **Н. к.** – платным (уплачиваются проценты), что свойственно, например, банковскому кредиту. Все эти признаки (срочность, возвратность, платность) относятся только к одному виду налогового кредита, предусмотренному законодательством РФ – инвестиционному **Н. к.** Существуют условно-возвратные, но бесплатные **Н. к.** Так, малым предприятиям в определенных отраслях производства предоставляется право на освобождение от уплаты налога при условии сохранения ими поощряемого вида производственной деятельности в течение определенного периода. В случае нарушения поставленного условия налог исчисляется в полном размере за весь период деятельности предприятия. Большинство видов налогового кредита являются и

безвозвратными и бесплатными. Кроме как по условиям предоставления, налоговые кредиты можно разделить на виды по формам предоставления льгот.

Снижение ставки налога. Например, согласно закону о налоге на прибыль предприятий и организаций ставка налога понижается на 50 % для предприятий, если от общего числа их работников инвалиды составляют не менее 50 %.

Сокращение окладной суммы (валового налога). Окладная сумма может быть сокращена как в части, так и полностью, как на определенное время, так и бессрочно. Полное освобождение от уплаты налога на определенный период получило название налоговых каникул.

Отсрочка или рассрочка уплаты налога. В соответствии с подпунктом 36.2 инструкции Госналогслужбы России от 20 марта 1992 г. № 8 "О применении закона "О подоходном налоге с физических лиц" налоговые органы могут предоставить плательщику по его письменному заявлению рассрочку или отсрочку уплаты налога, но не более чем на один год, с уплатой процентов в размере 0,5 ставки на срочные вклады, действующей в СБ РФ.

Возврат ранее уплаченного налога (части налога). Эта разновидность налогового кредита также имеет название налоговой амнистии (термин "налоговая амнистия" применяется и в связи с освобождением налогоплательщика от финансовых санкций). Примером налоговой амнистии является льгота, предусмотренная законом "О налоге на добавленную стоимость" от 06.12.91г. № 1992-1 (в ред. от 02.01.2000 г.): при вывозе с территории Российской Федерации товаров, приобретенных с уплатой налога на добавленную стоимость, сумма налога возвращается предприятиям-экспортерам; экспортные товары, как собственного производства, так и приобретенные, а также услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке, перегрузке экспортных товаров и услуги по транзиту иностранных грузов через территорию РФ освобождаются от налога.

Зачет ранее уплаченного налога. Эта разновидность налогового кредита широко используется в целях избежания двойного налогообложения (так называемый кредит для иностранных налогов). Сумма налога на прибыль, уплаченная российским предприятием за рубежом в соответствии с законодательством других стран, засчитывается при уплате налога в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в Российской Федерации по прибыли, полученной за границей. Иногда в счет уплаты одного налога может засчитываться другой.

В соответствии с п. 4 ст. 5 закона "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" сумма исчисленного налога на имущество, переходящее в собственность граждан в порядке наследования, в случае наличия в составе этого имущества жилых домов (квартир), дач и садовых домиков в садоводческих товариществах, уменьшается на сумму налога на имущество физических лиц, подлежащую уплате этими лицами за указанные объекты.

Замена уплаты налога (части налога) натуральным исполнением (целевой налоговый кредит). Целевой налоговый кредит – это льгота, предоставляемая местными органами власти (в пределах суммы налога, зачисляемой в местные бюджеты) налогоплательщику в случае выполнения им особо важного заказа по социально-экономическому развитию территории или предоставления особо важных услуг населению данной территории. Если плательщик желает получить такую льготу, он должен заключить налоговое соглашение с местной администрацией. Это соглашение впоследствии подлежит утверждению местным органом власти при рассмотрении соответствующего бюджета. В случае нарушения предприятием налогового соглашения вся сумма, причитавшаяся к уплате в бюджет при отсутствии такого соглашения, а также 25 % этой суммы в виде штрафа взыскивается с него в соответствующий местный бюджет. Решение об этом принимается администрацией, заключившей соглашение. Оно может быть обжаловано предприятием в судебном порядке (ст. 11 – 14 закона "Об инвестиционном налоговом кредите"). (См. О.Н.П.)

В РФ **Н. к.** может быть предоставлен заинтересованному лицу по одному или нескольким налогам при наличии одного из следующих оснований: причинение этому лицу

ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или других чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств; задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа; угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога и/или исполнения предъявленных ему требований об уплате налогов и соответствующих пеней. **Н. к.** выдается только под залог имущества налогоплательщика либо при наличии поручительства банка, при этом кредит предоставляется заинтересованному лицу по его заявлению в соответствующий уполномоченный орган и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и этим лицом. Договор о **Н. к.** должен содержать указание на сумму задолженности, налог, по которому заинтересованному лицу предоставляется **Н. к.**, срок действия договора, начисляемые на сумму кредита проценты, порядок погашения суммы задолженности и начисляемых процентов, а также документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство банка. Договор о предоставлении **Н. к.** вступает в силу со дня, установленного в этом договоре. Копия договора направляется уполномоченным органом в орган налоговой службы по месту его учета в течение 5 дней со дня заключения договора.

НАЛОГОВЫЙ ОКЛАД – сумма налога, уплачиваемая налогоплательщиком с одного объекта обложения.

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД – срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы и окончательно определяется размер налогового обязательства.

Необходимость этого элемента закона о налоге определяется, во-первых, тем, что многим объектам налогообложения (получение прибыли, дохода, реализация товаров и т.п.) свойственна протяженность во времени, повторяемость. В целях определения соответствующего результата необходимо периодически подводить итог. Для разовых налогов данный элемент не устанавливается. Во-вторых, вопрос о налоговом периоде связан с проблемой однократности налогообложения. Ст. 6 закона "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" определяет: "Один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период налогообложения".

Следует различать понятия **Н.п.** и **отчетный период** (под последним понимается срок подведения итогов – окончательных или промежуточных, составления и представления в налоговый орган отчетности). В ряде случаев налоговый и отчетный периоды могут совпадать. Например, при уплате налога на добавленную стоимость малыми предприятиями налоговый и отчетный периоды равны трем месяцам, т.е. одному кварталу. Однако иногда отчетность может представляться несколько раз в течение одного налогового периода. Это вызвано, как правило, потребностью равномерного внесения налога в бюджет, что не всегда может быть обеспечено уплатой авансовых платежей, рассчитанных на основе какого-либо периода. Нечеткость в определении налогового периода может послужить причиной серьезных нарушений прав налогоплательщиков. Например, ст. 2 "Объект обложения налогом и порядок исчисления облагаемой прибыли" Закона РФ от 27 декабря 1991 г. "О налоге на прибыль предприятий и организаций" не содержит указания о налоговом периоде. Напротив, закон "О подоходном налоге с физических лиц" четко определяет, что объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году, т.е. годовой доход. Отсутствие прямого указания на налоговый период позволяет налоговым органам усматривать сокрытие (занижение) прибыли не только в отчетных документах, по итогам работы за год, но и в квартальной, полугодовой отчетности, что не соответствует закону.

В данном случае налицо смешение понятий налогового и отчетного периодов. Проблема отнесения различных объектов налогообложения к тому или иному налоговому периоду решается посредством установления конкретного метода учета базы налогообложения. (См. О.Н.П.)

Как правило, для налогов (кроме государственной пошлины и иных разовых сборов) **Н. п.** признается календарный год, а для государственной пошлины и иных разовых сборов – промежуток времени, в течение которого налогоплательщик обязан уплатить эту государственную пошлину или иной сбор. **Н. п.** может быть разделен на несколько отчетных

периодов, по результатам каждого из которых на налогоплательщиков возлагается обязанность по уплате авансовых платежей по налогу. Если российская организация в течение **Н. п.** становится иностранной, а иностранная – российской, то день такого преобразования делит **Н. п.** на два, по первому из которых организация является налогоплательщиком в соответствии с первоначальным статусом, а по второму – в соответствии с приобретенным.

НАЛОГОВЫЙ РИСК – один из видов финансовых рисков, характеризующий вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь, связанных с введением новых видов налогов, увеличением размеров налоговых ставок по действующим налогам, отменой используемых предприятием налоговых льгот или налоговых освобождений, изменением порядка и сроков внесения налоговых платежей.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДОХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЙ – в соответствии с федеральным законодательством предприятия помимо налога на прибыль уплачивают налоги со следующих видов доходов: доходов в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удостоверяющим право владельца этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, а также доходов в виде процентов, полученных владельцами государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и ценных бумаг органов местного самоуправления, эмитированных после 21 января 1997 г.; доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории РФ. Налоги с указанных доходов взимаются у источника этих доходов по ставке 15 % и зачисляются в федеральный бюджет.

Налоги взимаются с доходов (включая доходы от аренды и иных видов использования) казино, иных игорных домов (мест) и другого игорного бизнеса, видеосалонов (видеопказа), от проката видео-, аудиокассет и записей на них, определяемых в виде разницы между выручкой и расходами, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг), учитываемых при налогообложении прибыли, за исключением расходов на оплату труда. Указанные доходы (за исключением доходов от казино, иных игорных домов (мест), другого игорного бизнеса) облагаются по ставке 70 % и зачисляются в доходы бюджетов субъектов РФ; доходы от казино, иных игорных домов (мест) и другого игорного бизнеса облагаются по ставке 90 % и зачисляются в доходы бюджетов субъектов РФ.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ – ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА – граждане РФ; граждане либо подданные иностранного государства; лица без гражданства (подданства). Физическое лицо в соответствии с Налоговым кодексом РФ признается налогоплательщиком, если оно: является налоговым резидентом РФ; осуществляет экономическую деятельность в РФ или получает доходы от источников в РФ; является собственником имущества, подлежащего налогообложению в РФ; совершает на территории РФ операции или действия, подлежащие налогообложению; становится участником правоотношений при перемещении товаров (работ, услуг) через таможенную границу РФ; становится участником правоотношений, одним из условий которых является уплата государственной пошлины или иного сбора, установленного в соответствии с налоговым законодательством.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ – ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА – российские организации, являющиеся юридическими лицами в соответствии с федеральным законодательством; иностранные организации, корпорации, фирмы, компании, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства; филиалы, отделения и иные обособленные подразделения, являющиеся структурными подразделениями российских и иностранных организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный либо иной счет; простые товарищества, паевые инвестиционные фонды, партнерства и другие аналогичные образования, не предусмотренные вышеуказанными организациями; межгосударственные и межправительственные организации (фонды, сообщества, содружества и иные аналогичные образования).

Организация признается налогоплательщиком, если в соответствии с Налоговым кодексом РФ она является российской организацией либо удовлетворяет хотя бы одному из нижеприведенных признаков: осуществляет экономическую деятельность в РФ или получает

доходы от источников в РФ; является собственником имущества, подлежащего налогообложению в РФ; совершает на территории РФ операции или действия, подлежащие налогообложению; становится участником правоотношений при перемещении товаров (работ, услуг) через таможенную границу РФ.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ОБЯЗАННОСТИ – своевременно и в полном объеме уплачивать налоги и другие обязательные платежи, сборы и пошлины; вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет; представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения; вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов; в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной налоговым органом; в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной налоговым органом; представлять письменное пояснение мотивов отказа от подписания этого акта; выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах; своевременно предоставлять в ГНИ декларацию о доходах; правильно и своевременно вести книгу учета доходов и расходов; своевременно (10 дней) информировать ГНИ о ликвидации (реорганизации) юридического лица.

Обязанность физического лица по уплате налога прекращается уплатой им налога, отменой налога, а также смертью налогоплательщика. Обязанность юридического лица по уплате налога прекращается уплатой им налога или отменой налога. Если налогоплательщики не выполняют свои обязанности по уплате налогов, обязательных платежей, сборов, исполнение этих обязанностей обеспечивается административной и уголовной ответственностью, финансовыми санкциями, а также залогом денежных и товарно-материальных ценностей, поручительством или гарантией кредиторов налогоплательщика. Срок исковой давности по претензиям, предъявляемым к физическим лицам по взысканию налогов в бюджет, составляет 3 года. Бесспорный порядок недоимок по налогам с юридических лиц может быть применен в течение шести лет с момента образования указанной недоимки.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ ПРАВА – пользоваться льготами по уплате налогов на основании и в порядке, установленных законами об уплате отдельных видов налогов, сборов, пошлин; предоставлять налоговым органам документы, подтверждающие право на льготы по налогам; знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами, представлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов и по актам проведенных проверок; требовать возврата сумм налогов и других обязательных платежей, неправильно взысканных ГНИ, а также убытков (в т.ч. упущенной выгоды), причиненных налогоплательщику незаконными действиями ГНИ и их должностными лицами; в установленном законом порядке обжаловать решения налоговых органов и действия их должностных лиц. Жалобы налогоплательщиков на действия должностных лиц ГНИ подаются в те ГНИ, которым они непосредственно подчинены. Жалобы должны быть рассмотрены не позднее одного месяца со дня поступления жалобы. Решения по жалобам могут быть обжалованы в течение месяца в вышестоящие ГНИ. При несогласии предприятия с принятым решением оно может быть обжаловано в арбитражный суд, а несогласие гражданина - в суд общей компетенции. Но подача жалобы не приостанавливает обжалуемого действия должностных лиц ГНИ.

НАЛОЖЕННЫЙ ПЛАТЕЖ – способ расчетов за почтовую посылку и груз, при котором их отправитель поручает почтовой организации или транспортной организации выдать посылку (груз) только при условии оплаты их объявленной стоимости. Вышеперечисленные материальные ценности принимаются к отправке на основании бланка, заполненного отправителем, которому переводится уплаченная получателем сумма с удержанием стоимости перевода. Если получатель нарушил сроки получения, он должен уплатить определенную сумму за хранение материальных ценностей.

НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, НЕДВИЖИМОСТЬ – земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все объекты, которые связаны с землей так, что перемещение без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в т.ч. здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, леса и многолетние насаждения, кондоминиумы, предприятия как имущественные комплексы. Права на эту недвижимость подлежат государственной регистрации. В п. 2 ст. 130 ГК РФ к недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

НЕДОИМКА – сумма налога или другого обязательного платежа, не уплаченная налогоплательщиком в установленный государством срок.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ – ценности, имеющие стоимостную оценку и не являющиеся физическими объектами (напр., стоимость репутации фирмы, арендные права, лицензии, патенты, товарные знаки, ноу-хау и другие объекты интеллектуальной и промышленной собственности). К **Н. а.** в РФ относятся также права пользования земельными участками и природными ресурсами, программные продукты, монопольные права и привилегии (включая лицензии на определенные виды деятельности), торговые марки и т.п. За рубежом к **Н. а.** относят фирменный стиль компании, который охватывает как бланки, конверты и визитные карточки, так и одежду персонала, дизайн офиса (внешний и внутренний), оформление транспортных средств компании, фирменных сувениров и т.п.

НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВА – часть денежных средств, поступающая в распоряжение государства через взимание неналоговых платежей. Неналоговые платежи, как и налоги, уплачиваются юридическими и физическими лицами. И те, и другие платежи, поступающие в распоряжение государства, устанавливаются органами представительной власти РФ и ее субъектов. Все это позволяет объединить налоговые и неналоговые поступления в общей категории государственных доходов.

Вместе с тем для **Н. д. г.** характерны некоторые особенности, отличающие их от государственных налогов. Во-первых, большинство неналоговых платежей имеют двусторонний характер, т.е. субъекты правоотношений, возникающих по поводу уплаты большинства неналоговых платежей, имеют взаимные права и обязанности. Так, государство как обязательный субъект правоотношений, взимая неналоговые платежи, обязано совершить соответствующие действия в пользу плательщиков этих платежей, например, предоставить право на занятие какой-либо деятельностью, на перевоз товара через таможенную границу, предоставить какие-то услуги и т.п. В свою очередь, плательщики неналоговых платежей вправе потребовать от государственных органов совершения в свою пользу соответствующих действий. Такая взаимосвязь прав и обязанностей субъектов правоотношений, возникающих по поводу уплаты большинства неналоговых платежей, придает им характер возмездности.

Во-вторых, в отличие от налогов, которые всегда являются обязательными платежами, неналоговые доходы могут иметь форму обязательных и добровольных платежей. Большая часть неналоговых доходов формируется за счет обязательных платежей. Их обязательность подтверждается принудительным взысканием в определенном порядке в случае неуплаты в предусмотренных случаях. Однако основания уплаты обязательных неналоговых и налоговых платежей неодинаковы: налоги уплачиваются при наличии налогооблагаемого объекта, а основанием уплаты обязательных неналоговых платежей является совершение компетентными органами в пользу юридических и физических лиц определенных действий (предоставление тех или иных прав, выполнение работ, услуг).

Уплата добровольных платежей, включаемых в группу **Н. д. г.**, основана на соответствующем волеизъявлении юридических и физических лиц. Методы привлечения дополнительных денежных средств на принципе добровольности определены законодательством. К ним относятся выпуск и распространение государственных ценных бумаг, проведение государственных лотерей, взносы в порядке осуществления благотворительной деятельности и иные законные методы.

В-третьих, особенностью неналоговых платежей является и то, что для них в большей степени, чем для налогов, характерен признак целевой направленности в использовании поступлений по ним. Целевое направление использования **Н. д. г.** устанавливается при введении неналоговых платежей и закрепляется в правовых актах, определяющих порядок исчисления и взимания каждого конкретного платежа.

Н. д. г., как правило, аккумулируются в государственных бюджетных и внебюджетных фондах, формируемых на федеральном уровне и на уровне субъектов РФ. Однако поступления по некоторым **Н. д. г.** могут передаваться органам местного самоуправления для зачисления их в соответствующие местные бюджеты в порядке, установленном законодательством. Перечень платежей, составляющих группу **Н. д. г.**, на разных территориальных уровнях определяется Законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", иным федеральным законодательством и законодательством субъектов РФ.

Неналоговые доходы государства можно классифицировать по разным критериям: **по территориальному уровню** – федеральные доходы и доходы субъектов РФ; **по методам формирования** – доходы обязательного характера и добровольные поступления от юридических и физических лиц; **по источникам их аккумуляции** – доходы, аккумулируемые в государственных бюджетных и внебюджетных фондах; **по конкретным основаниям взимания платежей, образующих Н. д. г.:** а) платежи за использование природных ресурсов и недр (к платежам этой группы относятся: платежи в связи с пользованием недрами (за пользование недрами), отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, платежи за пользование акваторией и участками морского дна и др.); неналоговые платежи за землю (арендная плата, нормативная цена земли); платежи за пользование лесным фондом (отчисления на воспроизводство, охрану и защиту лесов, лесной доход (лесные подати) и арендная плата; плата за воду и другие платежи, установленные законодательством РФ); б) платежи за предоставление государственными органами услуг, совершение иных юридически значимых действий в пользу юридических и физических лиц (государственная пошлина, таможенная пошлина, иные пошлины, лицензионные и регистрационные сборы: за получение лицензии на занятие той или иной деятельностью, за регистрацию уставных документов, за проверку средств измерений, за сертификацию товаров и другие сборы); в) страховые и иные платежи юридических и физических лиц, в основе которых лежат конкретные государственные программы (задачи) социального или экономического характера (отчисления, производимые юридическими и физическими лицами в различные социальные и другие внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ, фонд занятости населения, фонд возрождения торгового флота России и т.д.; сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц. Поступления по данному сбору зачисляются в бюджеты субъектов РФ и используются на дополнительное финансирование образовательных учреждений. Ставка сбора не может быть выше 1 % от годового фонда заработной платы предприятий и иных организаций, расположенных на территории конкретного субъекта РФ. Введение данного сбора и установление конкретной ставки по нему осуществляются законодательством субъектов РФ); г) неналоговые доходы от выпуска и размещения государственных ценных бумаг и проведения государственных лотерей; д) доходы от приватизации государственной собственности (с расширением объектов, подлежащих приватизации, увеличиваются и доходы от ее осуществления); е) доходы штрафного характера (штрафы пени, неустойки и т.п.), другие доходы и сборы (поступления по взысканным сокрытым доходам, суммы кредиторской и депонентской задолженности с истекшими сроками исковой давности, гербовый сбор, сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний и др.). Все перечисленные группы поступлений и образуют **Н. д. г.** (См. Ф.П.)

НЕНАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИРОДНЫМИ РЕСУРСАМИ – один из источников неналоговых доходов государства. В системе платежей данной группы наиболее важное место занимают: платежи за право пользования недрами; отчисления на

воспроизводство минерально-сырьевой базы; платежи за пользование лесным фондом; плата за воду. Согласно Конституции РФ, вопросы владения, пользования и распоряжения землей, недрами, водными и другими природными ресурсами относятся к совместному ведению РФ и ее субъектов (ст. 72). В совместном ведении находятся и вопросы правового регулирования объектов природных ресурсов. То есть земельное, водное, лесное законодательство, законодательство о недрах и об охране окружающей среды принимаются как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ. **Н. п. за п. п. р.** включают: 1) платежи за право пользования недрами; 2) отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; 3) платежи за пользование акваторией и участками морского дна; 4) платежи за пользование лесным фондом.

НОРМАТИВНАЯ ЦЕНА ЗЕМЛИ – показатель, характеризующий стоимость земельного участка определенного качества и местоположения, исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости. **Н. ц. з.** введена для обеспечения экономического регулирования земельных отношений при передаче по наследству, дарении и получении банковского кредита под залог земельного участка. Порядок определения **Н. ц. з.** устанавливается Правительством России, а в республиках в составе России – в соответствии с законодательствами этих республик.

Н. ц. з. применяется в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и ежегодно определяется органами исполнительной власти субъектов РФ для земель различного целевого назначения по оценочным зонам, административным районам, поселениям или их группам. Органы местного самоуправления (администрации) по мере развития рынка земли могут своими решениями уточнять количество оценочных зон и их границы, повышать или понижать установленную **Н. ц. з.**, но не более чем на 25 %. **Н. ц. з.**, установленная в соответствии с вышеуказанным порядком, не должна превышать 75 % уровня рыночной цены на типичные земельные участки соответствующего целевого назначения.

Н. ц. з., как земельный налог и арендная плата, являются формами платы за использование земли в России (введены в действие с 1 января 1992 г. в соответствии с законом РФ "О плате за землю").

НОРМЫ РАСХОДОВ – в бюджетном праве установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу (койка в больнице, студент в университете). Нормы бюджетных расходов классифицируются по разным признакам. Прежде всего, они распределяются по содержанию: **материальные** и **денежные**. Денежные нормы являются стоимостным выражением натуральных (они получаются в результате умножения затрат в натуральном выражении на государственную цену). По юридическим свойствам нормы подразделяются на **обязательные** (устанавливаемые актами органов государственного управления и не подлежащие изменению – ставки зарплаты, нормы расходов на питание и т.д.) и **расчетные** (средние затраты на расчетную единицу). Расчетные нормы определяются самим учреждением по согласованию с финансовыми нормами. При их установлении учитываются конкретные условия (напр., определение объема затрат на отопление в школах или больницах в Архангельской области или Краснодарском крае), в которых находится данное учреждение. При бюджетном нормировании расходов Правительство устанавливает нормативы – размеры расходов, которые не связаны с единицей нормирования (напр., проценты начисления на заработную плату).

По степени охвата затрат на основную единицу финансирования **Н. р.** подразделяются на **индивидуальные** и **укрупненные**. Индивидуальные нормы, как обязательные, так и расчетные, применяются при составлении индивидуальных смет; крупненные – при составлении бюджетов разных уровней и представляют собой общий объем затрат на плановый показатель. (См.Ф.П.)

НОСИТЕЛЬ НАЛОГА – лицо, которое несет тяжесть налогообложения в конечном итоге, т.е. по завершению процессов переложения налога. Например, субъектами акциза являются юридические лица, производящие и реализующие подакцизный товар. Эти лица обязаны исчислить сумму акциза и перечислить ее в бюджет. Акциз включается в цену подакцизного товара, но не выделяется в ней. Покупатель этого товара в составе цены товара оплачивает и

акциз. Если этот покупатель не перепродает товар, а потребляет его, он не может возместить себе уплаченную сумму акциза. Поэтому этот конечный потребитель и является носителем акциза.

О

ОБЛАГАЕМЫЙ ДОХОД – часть валового дохода юридических и физических лиц, подлежащих обложению налогом. О.д. определяется путем вычета из валового дохода налогоплательщика установленных законом скидок и льгот.

ОБЛИГАЦИИ – эмиссионные ценные бумаги, закрепляющие право ее держателя на получение от эмитента О. в предусмотренный ими срок их номинальной стоимости и зафиксированного в них процента от этой стоимости или иного эквивалента имущества. О. может содержать иные имущественные права ее держателя, если это не противоречит законодательству РФ. Различают государственные и корпоративные О. АО может выпускать О. на сумму, не превышающую размер уставного капитала либо размер обеспечения, предоставленного АО в этих целях третьими лицами, после полной уплаты уставного капитала. При отсутствии обеспечения выпуск О. допускается не ранее 3-го года существования АО и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов общества (п. 2 ст. 102 ГК РФ).

ОБХОД НАЛОГОВ – такая ситуация, в которой предприятие или физическое лицо не является налогоплательщиком либо в силу того, что его деятельность по закону не подлежит налогообложению, либо получает доходы, не облагаемые налогами, либо по причине незарегистрированности в налоговых органах. Понятие О.н. можно разделить на две части.

Первый способ обхода налогов – уклонение от получения доходов в формах, с которыми законодатель связывает обязанность уплаты налогов, в том числе и по повышенным ставкам, как это имело место при налогообложении прибыли предприятий в 1993 г. (при получении доходов от посреднических операций), не противоречит закону и может использоваться практически без ограничений. Например, если предприятие в 1993 г. получало прибыль от посреднических операций, не опосредованных договорами комиссии и поручения, оно не подлежало налогообложению по повышенной ставке налога. **Второй способ** О.н. предусматривает использование запрещенных законом приемов (например, уклонение от регистрации предприятия) и, таким образом, наряду с уклонением от уплаты налогов является налоговым правонарушением. (См. О.Н.П.)

ОБЩЕЗАВОДСКИЕ РАСХОДЫ – статья калькуляции себестоимости единицы продукции. Косвенная статья затрат, объединяющая расходы экономически разнородные, но имеющие одинаковую причину возникновения, – работу предприятия в целом. Включают: расходы на управление предприятием, на содержание общезаводского персонала – заработная плата персонала заводоуправления с отчислениями на социальное страхование; расходы на командировки, почтово-телеграфные и конторские расходы; амортизация и ремонт зданий и сооружений общезаводского назначения, расходы на отопление и освещение помещений общезаводского назначения; на охрану предприятия; на содержание легкового транспорта и др.

Величина О.р. находит отражение в смете затрат, а затем включается в калькуляцию себестоимости единицы продукции, как правило, пропорционально сумме основной заработной платы производственных рабочих либо пропорционально какому-либо другому выбранному критерию.

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – в РФ имущество, доходы (прибыль), операции по реализации товаров (работ, услуг), ввоз (вывоз) товаров на территорию страны и другие объекты, установленные Налоговым кодексом РФ. Каждый налог имеет самостоятельный **О.**

н. В соответствии с Налоговым кодексом РФ имуществом признаются материальные и нематериальные объекты, которые могут быть предметом владения, пользования или распоряжения. Материальные объекты – вещи, в т.ч. электрическая, тепловая и иная энергия, газ, вода, деньги (валюта), ценные бумаги и финансовые инструменты срочных сделок. Нематериальные объекты – права, в т.ч. на результаты интеллектуальной деятельности. Под товарами понимаются материальные объекты, реализуемые либо предназначенные для

реализации, если иное не предусмотрено налоговым законодательством. В целях таможенного регулирования и налогообложения к товарам может быть отнесено и иное имущество в соответствии с Таможенным кодексом РФ. Работами (услугами) признаются реализуемые либо предназначенные для реализации действия (бездействие) организации или физических лиц, совершаемые на договорной либо иной основе в отношении (или для) других организаций или физических лиц. Различают строительно-монтажные, ремонтные, реставрационные, научно-исследовательские, опытно-конструкторские, проектно-исследовательские, технологические и иные работы. Услуги могут оказываться в любом секторе экономики, включая производство, распределение, маркетинг, продажу и предоставление. Российскими работами (услугами) признаются работы (услуги), выполненные (оказанные) на территории РФ, а также выполненные (оказанные) за пределами РФ российскими организациями, местом нахождения которых является РФ, либо физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ.

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АКЦИЗАМИ – в РФ в соответствии с федеральным законом облагается: а) по товарам, производимым на территории РФ, – стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из отпускных цен без учета акциза; стоимость товаров, производимых из давальческого сырья, определяемая из применяемых на данном предприятии максимальных отпускных цен без учета акциза на аналогичные товары собственного производства на момент передачи готовых товаров, а при их отсутствии – исходя из рыночных цен, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем периоде, с учетом акциза; б) по товарам, производимым за пределами территории РФ из давальческого сырья, принадлежащего организациям-налогоплательщикам в РФ и оплатившим стоимость работы по изготовлению этих товаров – стоимость реализуемых подакцизных товаров, определяемая исходя из отпускных цен без учета акциза; в) объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении по подакцизным товарам, на которые установлены специфические ставки акцизов (в абсолютной сумме на единицу обложения); г) по товарам, ввозимым на территорию РФ, – таможенная стоимость, увеличенная на сумму таможенной пошлины и таможенных сборов; д) при натуральной форме оплаты труда подакцизными товарами собственного производства, при обмене с участием подакцизных товаров, при передаче их безвозмездно или по ценам ниже рыночных - стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из максимальных отпускных цен без учета акциза на аналогичные товары, а при их отсутствии - исходя из рыночных цен с учетом акциза, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем отчетном периоде; е) при натуральной оплате подакцизными товарами собственного производства, на которые установлены твердые (специфические) ставки акцизов, при обмене с участием этих подакцизных товаров, при их передаче безвозмездно – объем переданных товаров в натуральном выражении; ж) **О.н.а.** являются денежные средства, получаемые предприятиями за производимые и реализуемые ими подакцизные товары в виде финансовой помощи, пополнения фондов, а также со стоимости опциона.

Акцизы не уплачиваются по подакцизным товарам, вывезенным за пределы территории РФ (за исключением подакцизных товаров, вывезенных в государства СНГ, подакцизных видов минерального сырья, а также подакцизных товаров, вывезенных в порядке товарообмена).

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ВОСПРОИЗВОДСТВО МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОЙ БАЗЫ – стоимость первого товарного продукта, полученного и реализованного из фактически добытых полезных ископаемых, к которым относятся: собственно полезные ископаемые (нефть, природный газ и газовый конденсат; уголь и горячие сланцы; товарные руды; подземные воды, прошедшие первую обработку; слюда, асбест, сырье для производства строительных материалов; нерудное сырье для металлургии); концентраты черных, цветных, редких и радиоактивных металлов, горнохимического сырья; благородные металлы – химически чистый металл в песке, руде или концентраты; алмазы – необработанные отсортированные камни; камнесамоцветное и пьезотическое сырье – по выходу кондиционного продукта; по другим полезным ископаемым - минеральное сырье,

прошедшее первичную обработку. Ставки отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы установлены федеральным законом и являются едиными для всех пользователей недр, добывающих данный вид минерального сырья. Ставки установлены в процентах от стоимости первого товарного продукта, полученного и реализованного из фактически добытых полезных ископаемых. Так, ставки равны: по нефти, газу и газовому конденсату – 10 %; углю – 5; торфу – 3; радиоактивному сырью – 3; цветным и редким металлам – 8,2; благородным металлам – 7,8 %. Стоимость первого товарного продукта определяется по ценам его реализации на условиях франко-вагон (судно), станция (порт, пристань) отправления без налога на добавленную стоимость и акциза. Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы включаются в себестоимость продукции.

ОДНОКРАТНОСТЬ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – означает, что один и тот же объект налогообложения может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период обложения.

ОПЦИОН – документ, удостоверяющий право на покупку или продажу определенного вида ценностей или финансовых прав по заранее установленной (в момент заключения сделки) цене в пределах согласованного периода времени. **О.** относится к числу производных ценных бумаг (деривативов), т.к. по истечении срока действия может иметь вторичное хождение, т.е. может быть перепродан на бирже по своей текущей котировке. Текущая цена **О.** зависит от разницы между рыночной на данный момент ценой товара, на который выписан **О.**, и ценой поставки, предусмотренной в **О.**, а также от изменения к моменту выписки **О.**

инфляционных ожиданий. Операции по покупке и продаже **О.** регулярно с большой надежностью осуществляются на биржах, но предприятие имеет возможность приобретать **О.** и через внебиржевых брокеров и маклеров. Принято различать два типа **О.**: европейский, когда **О.** дает право купить (или продать) по фиксированной цене в определенный день, и американский, дающий право купить (или продать) в любой день вплоть до определенного момента.

ОПЦИОН НА ПОКУПКУ – (колл-опцион), документ, который дает право, но не выступает в качестве обязанности купить фьючерсный контракт, товар или иную ценность по данной согласованной цене. Этим документом поставщик гарантирует продажу товара по оговоренной цене в течение определенного срока. Опцион на приобретение товаров или иных ценностей у более надежного поставщика может приобретаться параллельно с заключением выгодного, но рискованного контракта с поставщиком, вызывающим сомнения в его надежности.

ОПЦИОН НА ПРОДАЖУ – (пут-опцион), документ, удостоверяющий право, но не выступающий в качестве обязанности продать фьючерсный контракт или иную ценность (кроме товара) по фиксированной цене.

ОСОБЫЕ ВИДЫ ПОШЛИНЫ – виды таможенной пошлины, которые, согласно ст. 7 закона РФ "О таможенном тарифе" от 21 мая 1993 г., могут временно применяться в целях защиты экономических интересов РФ к ввозимым товарам. К **О. в. п.** относятся пошлины: **специальные; антидемпинговые; компенсационные.** Применению **О. в. п.** (специальных, антидемпинговых и компенсационных) предшествует расследование, проводимое в соответствии с законодательством РФ по инициативе государственных органов управления РФ. Решения в ходе расследования должны основываться на количественно определяемых данных. Ставки соответствующих пошлин устанавливаются Правительством РФ по итогам проведенного расследования для каждого отдельного случая, и их размер должен быть соотносим с величиной установленного расследованием демпингового занижения цены, субсидий и выявленного ущерба.

ОТКАЗ ОТ ТОВАРА В ПОЛЬЗУ ГОСУДАРСТВА – таможенный режим, при котором лицо отказывается от товара без взимания таможенных пошлин, налогов, а также без применения мер экономической политики. Режим отказа от товара регулируется ст. 105 и 106 ТК РФ, а также Положением о таможенном режиме отказа в пользу государства, утвержденным приказом ГТК РФ.

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ – осуществление банками в соответствии с нормативными правилами установленных процедур по открытию клиентам (юридическим и физическим лицам) соответствующих счетов. В РФ для **О. с.** необходимо банку представить правильно составленные и нотариально удостоверенные документы. Банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным детективам, частным охранникам только при предъявлении ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банк обязан сообщить в пятидневный срок в налоговый орган по месту учета вышеуказанных клиентов со дня соответствующего **О. с.** Клиент-налогоплательщик также обязан в течение пяти дней со дня открытия соответствующего счета сообщить об этом в налоговый орган по месту учета. Нарушение этой обязанности влечет наложение налоговой санкции в размере пяти тысяч рублей.

ОТКРЫТЫЙ СЧЕТ – одна из форм расчетно-кредитных отношений, при которой продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета, открытого им на имя покупателя. Последний погашает задолженность частями – в интервалы, обусловленные контрактом, или по истечении определенного срока после отгрузки отдельных партий товаров. Предоставление кредита по открытому счету и проведение расчетов в рассматриваемой форме связаны для продавца с риском неплатежа или несвоевременной оплаты товара, поскольку покупатель при получении товарных документов никакого долгового обязательства продавцу не выдает. А для покупателя открытый счет – выгодная форма расчетов и получения кредитов, т.к., отсутствует риск оплаты непоставленного товара; к тому же проценты за пользование кредитом обычно не взимаются. Поэтому фирмы, использующие открытый счет, часто выступают попеременно в качестве продавцов и покупателей, что является одним из способов обеспечения выполнения сторонами платежных обязательств. В международной торговле открытый счет используется при расчетах между постоянными контрагентами, с государственными организациями и при комиссионной продаже товаров в форме консигнации или при многократных поставках однородного товара, особенно мелкими партиями.

ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ – налог на доходы от инвестиций, взимаемый только после того, как инвестор изъясил эти инвестиции из финансового учреждения.

ОТСРОЧКА – форма изменения срока исполнения налогового обязательства, предоставляемая на срок от одного до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности. Может предоставляться заинтересованному лицу при наличии одного из следующих оснований: причинение ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или других чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств; задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа; угроза банкротства этого лица в случае единовременной уплаты им налога и/или исполнения предъявленных ему требований об уплате налогов и соответствующих пеней; если имущество физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога; по иным основаниям, предусмотренным таможенным законодательством в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ. **О.** может быть предоставлена по одному или нескольким налогам. Решение о предоставлении **О.** должно приниматься уполномоченным органом в течение одного месяца со дня получения заявления заинтересованного лица. Решение о предоставлении **О.** должно содержать указание на сумму задолженности, налог, по которому заинтересованному лицу предоставляется **О.**, сроки и порядок уплаты суммы задолженности и начисляемых процентов, а также документ об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство банка.

ОТСРОЧКА ПЛАТЕЖА – перенос срока платежа на более удобное время, может быть предоставлена поставщиком покупателю в соответствии с договором между ними. Тем самым поставщик кредитует покупателя своей продукцией, предоставляя ему так называемый коммерческий кредит. Существуют два варианта оформления **О.п.** При первом она определяется условиями договора. В мировой практике ее условия могут записать, например так: "2/10 – 30". Это означает, что **О. п.** предоставляется на 30 дней, но если

покупатель произведет платеж в первые 10 дней, он получит скидку с его суммы в размере 2 %. При втором варианте **О. п.** оформляется простым или переводным векселем.

ОТЧИСЛЕНИЯ НА ВОСПРОИЗВОДСТВО МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОЙ БАЗЫ – платежи, производимые субъектами предпринимательской деятельности независимо от форм собственности, в т.ч. юридические лица и граждане других государств, осуществляющие добычу минерального сырья на территории РФ, ее континентального шельфа и морской исключительной экономической зоны.

Объектом обложения при определении отчислений является стоимость реализованного сырья или реализованной продукции, полученных из полезных ископаемых, добытых предприятиями, за вычетом налога на добавленную стоимость и акциза. Сумма отчислений определяется плательщиком самостоятельно, исходя из облагаемого оборота по реализации продукции, полученной из полезных ископаемых, и предусмотренных ставок, устанавливаемых федеральным законом. Так, федеральным законом установлены следующие ставки отчислений в процентах от стоимости первого товарного продукта, полученного и реализованного из фактически добытых полезных ископаемых: нефть, газ и конденсат – 10 %; уголь – 5,0; торф – 3,0; радиоактивное сырье – 3,0; железные и хромовые руды – 3,7; цветные и редкие металлы – 8,2; благородные металлы – 7,8; алмазы, пьезооптическое, высокочистое кварцевое и камнесамоцветное сырье – 3,5; апатиты и фосфориты – 3,1; калийные соли – 1,7; другие полезные ископаемые, включая подземные воды, – 5,0 %. Отчисления направляются в доход федерального бюджета и являются основным источником финансирования геологоразведочных работ.

ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ – режим платежей с расчетного и другого счета, устанавливаемый в том случае, если средств на счете недостаточно для осуществления всех платежей в данный день. Если их достаточно, тогда все платежи производятся по распоряжению предприятия. Принудительная очередность списания денежных средств со счета определена ст. 855 ГК РФ. Она следующая:

первая очередь – по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

вторая очередь – по исполнительным документам для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, в т.ч. по контракту, по выплата вознаграждений по авторскому договору;

третья очередь – оплата труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), а также отчисления во внебюджетные фонды;

четвертая очередь – платежи в бюджет;

пятая очередь – по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

шестая очередь – оплата других платежных документов в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Конституционный Суд РФ (1997 г.) признал не соответствующим Конституции РФ положение о приоритете заработной платы перед платежами в бюджет.

ОЧЕРЕДНОСТЬ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ – применяется в отношении предприятий, объявленных банкротами. Установлена ст. 64 ГК РФ и ст. 106-114 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

До удовлетворения требований кредиторов, т.е. вне очереди, покрываются следующие расходы: судебные, выплаты вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи должника, требования кредиторов по обязательствам должника, возникшим в ходе наблюдения, внешнего управления и конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

первая очередь – требования граждан за причинение вреда жизни или здоровью;
вторая очередь – расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору или контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

третья очередь – выплаты по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;

четвертая очередь – требования по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

пятая очередь – расчеты с другими кредиторами.

Размер требований первой очереди определяется путем капитализации соответствующих повременных платежей на момент принятия решения о банкротстве, подлежащих выплате гражданину до достижения им возраста 70 лет, но не менее чем за 10 лет. При согласии гражданина его право требования к должнику в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации.

Требования по выплате выходных пособий и оплате труда по трудовому договору определяются с учетом непогашенной задолженности на момент принятия арбитражным судом заявления о банкротстве. Она включается в общую сумму задолженности должника перед кредиторами второй очереди.

Размер требований третьей очереди определяется задолженностью должника по обязательству в части, обеспеченной залогом. Тем более что задолженность в части, не обеспеченной залогом имущества должника, учитывается в составе требований пятой очереди.

Требования четвертой очереди (по обязательным платежам) включают задолженность (недоимки), образовавшуюся на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Суммы штрафов, пени и иных финансовых санкций удовлетворяются в пятую очередь, после погашения задолженности и причитающихся процентов.

Вне очереди покрываются судебные расходы, расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи должника, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам должника, возникшим в ходе наблюдения, внешнего управления и конкурсного производства. Затем требования кредиторов удовлетворяются в вышеуказанной очередности.

П
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РФ – один из основных государственных внебюджетных фондов, создан в соответствии со ст. 8 Закона РФ "О государственных пенсиях в РФ". Его правовой режим определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г., а также постановлением Совета Министров – Правительства РФ от 22 сентября 1993 г. "О передаче в ведение Совета Министров – Правительства РФ организаций и учреждений". В соответствии с названными нормативными актами Пенсионный фонд России образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. Он передан на переходный период в ведение Правительства РФ. Денежные средства фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Источниками формирования **П. ф.** РФ являются: страховые взносы работодателей и граждан; ассигнования из республиканского бюджета РФ, выделяемые на выплату пенсий и пособий и приравненных к ним выплат военнослужащим и их семьям, а также на выплату пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным; средства, взыскиваемые с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований; добровольные взносы и др.

Средства Пенсионного фонда расходуются на выплату государственных пенсий, выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание

органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда и его органов, на другие мероприятия.

Руководство **П. ф.** РФ осуществляется правлением Пенсионного фонда и исполнительной дирекцией. В районах и городах действуют уполномоченные **П. ф.** РФ. Бюджет **П. ф.** РФ и отчет о его исполнении ежегодно рассматриваются Государственной Думой.

ПЕНИ – установленная денежная сумма, которую налогоплательщик, налоговый агент или иное обязанное лицо должно внести в случае уплаты причитающихся сумм налога в более поздние по сравнению с установленными налоговым законодательством сроки, в т.ч. сроками, измененными для исполнения налогового обязательства (отсрочка, рассрочка, налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит).

Сумма соответствующих **П.** вносится дополнительно к причитающейся к уплате сумме налога независимо от применения других форм обеспечения исполнения налогового обязательства. **П.** начисляются за каждый календарный срок просрочки (включая день уплаты), начиная со следующего за установленным налоговым законодательством по уплате налога дня или дня истечения срока (в т.ч. промежуточного) отсрочки, рассрочки, налогового кредита или инвестиционного налогового кредита независимо от выставления или невыставления требования об уплате налога и в течение всего срока исполнения налогового обязательства. **П.** за каждый день просрочки определяются в процентах от неуплаченной суммы налога. Процентная ставка **П.** принимается равной $1/300$ действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ, если налог уплачивается в российской валюте. Процентная ставка **П.** принимается равной 0,05 %, если налог уплачивается в иностранной валюте, причем **П.** уплачиваются в этой же иностранной валюте.

ПЛАТА ЗА ЗАГРЯЗНЕНИЕ ВОДНЫХ ОБЪЕКТОВ – вносится предприятиями, учреждениями, организациями независимо от форм собственности, иностранными юридическими лицами (далее – водопользователи), использующими водные объекты федеральной собственности (исключая подземные водные объекты), связанные с перемещением и изъятием донных грунтов, добычей нерудных материалов из подводных карьеров и захоронением грунтов в подводных отвалах. Плата взимается за следующие виды вредного воздействия на водные объекты: загрязнение воды взвешенными веществами; химическое загрязнение воды; химическое загрязнение донных осадков.

Для расчета платы установлены два вида базовых нормативов: за загрязнение воды взвешенными веществами, химическое загрязнение воды и донных осадков в пределах допустимых нормативов; за вышеуказанное загрязнение воды в пределах лимитов, которые устанавливаются исходя из величины фоновых загрязнений и уровней предельных концентраций загрязняющих веществ.

Все платежи за загрязнение водных объектов рассчитываются с учетом индексационного коэффициента, путем умножения на него исчисленного размера платы. С 1 января 1999 г. коэффициент индексации платы за загрязнение окружающей среды установлен в размере до 62 раз. Средства, взимаемые за загрязнение воды взвешенными веществами, за химическое загрязнение воды и донных осадков при производстве работ, связанных с перемещением и изъятием донных грунтов, добычей нерудных материалов из подводных карьеров и захоронением грунтов в подводных отвалах, перечисляются водопользователями в размере 90 % на специальные счета государственных экологических фондов и 10 % – в доход федерального бюджета РФ.

ПЛАТА ЗА ЗАГРЯЗНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ – средства, поступающие от предприятий, учреждений, граждан РФ, а также от иностранных юридических лиц и граждан в Федеральный экологический фонд РФ и территориальные государственные внебюджетные экологические фонды, а также в федеральный бюджет в виде платы за нормативные и сверхнормативные (лимитные и сверхлимитные) выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду, размещение отходов, другие виды загрязнения; сумм по искам о возмещении вреда, штрафов за экологические правонарушения; средств от реализации конфискованных орудий охоты, рыболовства, незаконно добытой с их помощью

продукции; инвалютных поступлений от иностранных юридических лиц и граждан; банковским депозитам; от долевого использования собственных средств фонда в деятельности предприятий и иных юридических лиц.

Плата за нормативные и сверхнормативные выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду, размещение отходов и другие виды загрязнения производится: за выбросы в атмосферу загрязняющих веществ от стационарных и передвижных источников, сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, за другие виды загрязнения и размещения отходов. Данная плата направляется плательщиками на счета экологических фондов и в доход федерального бюджета.

Штрафы за экологические правонарушения налагаются уполномоченными на то государственными органами РФ. Конкретный размер налагаемого штрафа определяется органом, налагающим штраф, в зависимости от характера и вида совершенного правонарушения, степени вины правонарушителя и причиненного вреда. Так, нарушение правил выброса в атмосферу загрязняющих веществ или нарушение эксплуатации установок, сооружений и иных объектов, если эти деяния повлекли загрязнение или иное изменение природных свойств воздуха, наказываются штрафом в размере от 100 до 200 МРОТ, или могут быть применены другие меры наказания (ч. 1 ст. 251 УК РФ). Загрязнение, засорение, истощение поверхностных или подземных вод, источников питьевого водоснабжения либо иное изменение их природных свойств, если эти деяния повлекли причинение существенного вреда животному или растительному миру, рыбным запасам, лесному фонду или сельскому хозяйству, наказываются штрафом от 100 до 200 МРОТ или другими мерами наказания (ч. 1 ст. 250 УК РФ).

Платежи за предельно допустимые выбросы, сбросы загрязняющих веществ, уровни вредного воздействия, лимиты размещения отходов осуществляются за счет себестоимости продукции (работ, услуг). Платежи за превышение предельно допустимых выбросов, сбросов, уровней вредного воздействия, лимитов размещения отходов, штрафов за экологические правонарушения, платежи в возмещение причиненного вреда возмещаются за счет прибыли, остающейся у природопользователей.

П. за з. о. с. взимается по утвержденным Минприроды РФ базовым нормативам, которые по согласованию с Минэкономки РФ периодически индексируются. Базовые нормативы установлены в виде нормативов платы за выброс 1 т загрязняющих вредных веществ (в р.) по установленному перечню загрязняющих вредных веществ.

ПЛАТА ЗА ЗЕМЛЮ – обязательные платежи, вносимые плательщиками в соответствии с Законом РФ "О плате за землю". Формы **П. за з.:** земельный налог, арендная плата, нормативная цена земли. Земельный налог вносят собственники земли, землевладельцы и землепользователи. За земли, переданные в аренду, взимается арендная плата. Для покупки и выкупа земельных участков в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также для получения под залог земли банковского кредита устанавливается нормативная цена земли, которая представляет показатель, характеризующий стоимость земельного участка определенного качества и местоположения, исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости. Нормативная цена земли должна определяться в соответствии с постановлением Правительства РФ "О порядке определения нормативной цены земли". Нормативная цена земли по конкретным земельным участкам определяется в размере 200-кратной ставки земельного налога на единицу площади земельного участка соответствующего целевого назначения.

Размер земельного налога не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, земледельцев, землевладельцев и устанавливается в виде стабильных платежей за единицу площади в расчете на год.

ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ВОДНЫМИ ОБЪЕКТАМИ – взимается с организаций и предпринимателей, непосредственно осуществляющих пользование водными объектами с применением сооружений, технических средств или устройств, подлежащие лицензированию в установленном порядке. Объект платы – пользование водными объектами

с применением сооружений, технических средств или устройств в целях осуществления забора воды из водных объектов; удовлетворения потребности гидроэнергетики в воде; использования акватории водных объектов для лесосплава, осуществляемого без применения судовой тяги (на плотках и кошелях), а также для добычи полезных ископаемых, организованной рекреации, размещения плавательных средств, коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования, для проведения буровых, строительных и иных работ; осуществления сброса сточных вод в водные бассейны. Федеральным законом установлен перечень пользования водными объектами, которые не могут быть объектами платы.

Платежной базой в зависимости от вида пользования водными объектами являются: объем воды, забранной из водного объекта; объем продукции (работ, услуг), произведенных (выполненных, оказанных) при пользовании водным объектом без забора воды; площадь акватории используемых водных объектов; объем сточных вод, сбрасываемых в водные объекты.

Правительством РФ утверждены минимальные ставки платы за пользование водными объектами по бассейнам рек, по озерам, морям и экономическим районам.

ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ НЕДРАМИ – осуществляется на основе Федерального закона "О недрах", исключение составляют случаи, предусмотренные ст. 40. При пользовании недрами производятся следующие виды платежей: сбор за участие в конкурсе (аукционе) и выдачу лицензии; платежи за пользование недрами; отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; акцизы. Пользователи недр уплачивают также налоги, сборы и производят другие платежи, предусмотренные законодательством, включая плату за землю или акваторию и участок дна территориального моря, а также плату за геологическую информацию о недрах. Плата может взиматься в формах: денежных платежей; части объема добытого минерального сырья или иной продукции, производимой пользователем недр; выполнения работы или предоставления услуг; зачета сумм предстоящих платежей в федеральный бюджет, в бюджеты субъектов РФ, в местные бюджеты в качестве долевого взноса в фонд создаваемого горного предприятия.

ПЛАТЕЖИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ АКВАТОРИЕЙ И УЧАСТКАМИ МОРСКОГО ДНА – один из видов неналоговых платежей за пользование природными ресурсами. Уплачиваются пользователями недр дна территориального моря, осуществляющими поиски, разведку, добычу полезных ископаемых и пользование недрами в иных целях. Размеры платежей зависят от арендуемой площади и ее конфигурации, мощности водной толщи, цели пользования недрами. Порядок и условия взимания указанных платежей устанавливаются Правительством РФ.

Органами, выдающими лицензии на пользование недрами, могут предоставляться скидки с платежей за истощение недр. В частности, скидка может быть предоставлена пользователям недр, осуществляющим добычу дефицитного полезного ископаемого при низкой экономической эффективности разработки месторождения, объективно обусловленной и не связанной с нарушением условий рационального использования разведанных запасов. Кроме того, скидку могут получить и пользователи недр, осуществляющие добычу полезного ископаемого из остаточных запасов пониженного качества, за исключением случаев ухудшения качества запасов полезного ископаемого в результате выборочной отработки месторождения.

ПЛАТЕЖИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЛЕСНЫМ ФОНДОМ – один из видов неналоговых платежей за пользование природными ресурсами. Предусмотрены Лесным кодексом РФ 1997 г. и включают: **лесные подати** (плата за пользование лесным фондом) и **арендную плату**. Эти платежи введены с целью частичного покрытия расходов государства на воспроизводство, охрану и защиту лесных массивов, а также стимулирования рационального использования лесного фонда. Связано это с тем, что лес, представляющий собой единство растительного и животного мира, микроорганизмов и других компонентов природной среды, биологически взаимосвязанных и влияющих друг на друга в своем развитии, оказывает непосредственное влияние на экологию России. В силу этого сохранение лесного фонда является одной из основных задач государства.

Основное место в системе платежей за пользование лесным фондом занимают лесные подати, в число которых входит плата за: 1) древесину, отпускаемую на корню; 2) заготовку живицы, второстепенных лесных материалов, сенокосение, пастьбу скота, промысловую заготовку древесных соков, ягод, грибов и за другие виды побочных лесных пользований; 3) пользование лесным фондом для нужд охотничьего хозяйства; в культурно-оздоровительных, туристических и спортивных целях. Плательщиками лесных податей являются лесопользователи (за исключением арендаторов) по всем вышеперечисленным пунктам.

Лесные подати вносятся посредством разовых и/или регулярных платежей в течение всего срока действия предоставленного права пользования лесным фондом. Законодательством предусмотрено, что лесные подати могут вноситься как в форме денежных платежей, так и в натуральной форме с предоставлением части заготовленной или иной произведенной продукции либо выполнения работ (предоставления услуг). Конкретные формы внесения лесных податей определяются районными (городскими) органами представительной власти и оговариваются в разрешительном документе. Размеры лесных податей определяются по ставкам, устанавливаемым за единицу продукции, получаемой при пользовании лесным фондом. По отдельным видам пользования лесным фондом размер лесных податей определяется исходя из гектарных ставок эксплуатируемой площади лесного фонда.

Порядок и условия взимания лесных податей на территории РФ устанавливаются федеральным законодательством. Принципы определения ставок и размеров лесных податей устанавливаются органами представительной власти субъектов РФ по согласованию с представительными органами власти районов (городов) и городов Москвы и Санкт-Петербурга. Конкретные ставки и размеры лесных податей устанавливаются районными (городскими) органами представительной власти, а в городах Москве и Санкт-Петербурге – соответственно Московской и Санкт-Петербургской городской Думой. Субъекты РФ в лице своих органов представительной власти по согласованию с соответствующими органами власти районов (городов) имеют право вводить иной порядок установления конкретных ставок и размеров лесных податей и принципов их определения. Лесные подати поступают в районные бюджеты районов (городские бюджеты городов, включая Москву и Санкт-Петербург), на территории которых осуществляется пользование лесным фондом. Часть этих поступлений по решению соответствующего районного (городского) органа представительной власти может быть использована на охрану и защиту лесов. Районные (городские) органы представительной власти могут устанавливать льготы отдельным категориям лесопользователей, вплоть до полного освобождения от уплаты лесных податей.

За арендованные участки лесного фонда арендаторы вносят арендную плату. Величина арендной платы зависит от таких факторов, как количество и качество лесных ресурсов, местоположение участков лесного фонда. В состав арендной платы включается и плата за землю арендуемого участка лесного фонда.

Принципы определения размеров арендной платы за участок лесного фонда и сроки ее внесения устанавливаются органами представительной власти субъектов РФ по согласованию с представительными органами власти районов (городов), а в городах Москве и Санкт-Петербурге – соответственно Московской и Санкт-Петербургской городскими думами. Конкретные размеры арендной платы за участки лесного фонда устанавливаются районными (городскими) органами представительной власти либо могут определяться по результатам проводимых лесных торгов. Как и лесные подати, арендная плата поступает в районные и городские бюджеты.

ПЛАТЕЖИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ – 1 поступления денежных средств от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты и в государственные внебюджетные фонды. 2 Уплата сборов, пошлин и других платежей, установленных законодательством.

ПЛАТЕЖНОЕ ИЗВЕЩЕНИЕ – документ, которым финансовый орган уведомляет налогоплательщика о сумме и сроках внесения причитающихся с него платежей.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ – поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы средств со своего счета на счет другого предприятия или организации. Бланк **П. п.** разрабатывает и утверждает центральный банк. С помощью **П. п.** могут производиться следующие платежи: предварительная оплата, погашение кредиторской задолженности, платежи в бюджет и внебюджетные фонды и другие. Поручение действительно в течение десяти дней со дня выписки и принимается банком к исполнению от плательщика только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ – расчетный документ, применяемый при безналичных расчетах, в тех случаях, когда оплата производится после отгрузки продукции.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ – используемый при безналичных расчетах платежный документ, представляющий собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. **П. т.-п.** выписываются поставщиком на бланке и вместе с документами направляются в трех экземплярах в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика (картотека № 1). Плательщик обязан представить в банк **П. т.-п.** в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. При необходимости телеграфного авизования платежа поставщиком на всех экземплярах требования-поручения сверху на полях проставляется надпись "Платеж перевести телеграфом". **П. т.-п.** принимается при наличии средств на счете плательщика. Об отказе полностью или частично оплатить **П. т.-п.** плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней. Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. При согласии оплатить полностью или частично **П. т.-п.** плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых: первый – служит основанием для списания средств со счета плательщика и после совершения операции помещается в документы дня банка; второй – направляется банку, обслуживающему поставщика; третий – вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме к проводу и в совершении оплаты товара, выполненных работ, оказанных услуг.

ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ – в РФ основной вид прямых налогов, взимаемых с доходов физических лиц. В соответствии с Федеральным законом "О подоходном налоге с физических лиц" от 25.11.1999 г. № 207-ФЗ плательщиками **П. н.** являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. К физ. лицам, имеющим постоянное местожительство в РФ, относятся лица, проживающие в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году. Объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году: у имеющих постоянное местожительство в РФ – от источников в РФ и за ее пределами, не имеющих постоянного местожительства в РФ – от источников в РФ. При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Облагаемый налогом совокупный доход уменьшается на сумму, удержанную в Пенсионный фонд РФ. Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату получения дохода. Уплата налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится плательщиками в рублях или по их желанию в иностранной валюте, покупаемой ЦБ РФ. В совокупный доход, полученный физ. лицами в налогооблагаемый период, не включаются: гос. пособия по социальному страхованию и социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в т.ч. по уходу за больным ребенком), а также др. виды помощи в денежной и натуральной форме, оказываемой физ.

лицам из средств внебюджетных, благотворительных и экологических фондов, зарегистрированных в установленном порядке; все виды гос. премий, а также дополнительных пенсий, выплачиваемых на условиях добровольного страхования; компенсационные выплаты работникам, выплачиваемые в пределах норм, для возмещения дополнительных расходов, связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, при переезде на работу в другую местность, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством (за исключением компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении); выплаты, не подлежащие налогообложению в соответствии с действующим законодательством; проценты и выигрыши по вкладам в учреждениях банков и др. кредитных учреждениях, находящихся на территории РФ, по гос. казначейским обязательствам бывшего СССР, РФ и республик в составе РФ. Доходы, полученные за пределами РФ физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в РФ, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ. Предприятия, учреждения и организации по истечении каждого месяца, но не позднее срока получения в учреждении банка средств на оплату труда обязаны перечислить в бюджет сумму исчисленного и удержанного с физ. лиц за прошлый месяц налога. Предприятия, учреждения и организации, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, вносят исчисленные суммы налога в учреждения банков на следующий день после начисления сумм на оплату труда. Подоходный налог с начисленных физ. лицам доходов перечисляется в бюджет непосредственно из доходов этих лиц. Уплата налога с доходов физических лиц за счет средств предприятий, учреждений и организаций не допускается. Декларация о фактически полученных доходах и произведенных расходах представляется физическими лицами налоговому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. От представления декларации освобождаются физические лица, уплачивающие налог только по месту основной работы, а также физические лица, облагаемый совокупный доход которых за отчетный год не превысил 12 млн. р. В декларациях указываются все полученные доходы за год, источники их получения и суммы начисленного и уплаченного налога. Физические лица, подлежащие налогообложению, обязаны: вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с извлечением доходов; представлять в предусмотренных случаях налоговым органам декларации о доходах и расходах по форме, устанавливаемой Гос. налоговой службой РФ, др. необходимые документы и сведения, подтверждающие достоверность указанных в декларации данных; предъявлять предприятиям, учреждениям, организациям и налоговым органам документы, подтверждающие право на вычеты из дохода; своевременно и в полном размере вносить в бюджет причитающиеся к уплате суммы налога; выполнять др. обязанности, предусмотренные законодательными актами. В случае несвоевременного привлечения физ. лиц к уплате налога или неправильного исчисления налога с их доходов взыскание либо возврат им налоговой суммы производится не более чем за три года, предшествующих обнаружению факта неправильного удержания. Суммы налога, не взысканные в результате уклонения плательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

Законом РФ установлен перечень получаемых физическими лицами доходов, не подлежащих налогообложению.

Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные не полностью, взыскиваются предприятиями, организациями и учреждениями до полного погашения задолженности.

С 1 января 2000 г. подоходный налог с облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году, взимается по следующим ставкам:

| Размер облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году | Ставка налога |
|---|---------------|
|---|---------------|

| | |
|----------------------------|--|
| До 50 000 р. | 12 % |
| От 50 001 р. до 150 000 р. | 6 000 р. + 20 % с суммы, превышающей 50 000 р. |
| От 150 001 р. и выше | 26 000 р. + 30 % с суммы, превышающей 150 000 р. |

В соответствии со ст. 198 УК РФ от 13.06.96 № 63-ФЗ (ред. 09.07.1999) уклонение гражданина от уплаты налога путем непредоставления декларации о доходах в случаях, когда подача декларации является обязательной, либо путем включения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах, совершенные в крупных размерах, наказываются штрафом в размере от 200 до 700 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 5 до 7 месяцев, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет. Вышеуказанное действие, совершенное лицом, ранее судимым за уклонение от уплаты налога, либо совершенное в особо крупном размере, наказывается штрафом в размере от 500 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до одного года либо лишением свободы на срок до пяти лет. Уклонение гражданина от уплаты налога признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает 200 МРОТ, а в особо крупном размере – 500 МРОТ. Лицо, впервые совершившее преступления, предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 194 или 199 настоящего Кодекса, освобождается от уголовной ответственности, если оно способствовало раскрытию преступления и полностью возместило причиненный ущерб.

С 1.01.2001 г. налог заменяясь налогом доходов физических лиц и регулируется гл. 2 – 3 ч. 2 НК.

ПОЛНЫЙ АРЕСТ ИМУЩЕСТВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА – по законодательству РФ такое ограничение прав налогоплательщика (иного обязанного лица) в отношении его имущества, при котором это лицо не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляется исключительно под контролем или с разрешения органа налоговой службы (таможенного органа), применившего арест. Арест может быть наложен на все имущество организации, а у физического лица – на все имущество, за исключением имущества, на которое не может быть в соответствии с федеральными законами обращено взыскание.

ПОРТОВЫЕ СБОРЫ – платежи, взимаемые в портах с судов и грузов, исчисляемые по установленным и официально публикуемым тарифам. Перечень основных сборов определяется в каждой стране, а целевых – в отдельных портах. К основным, взимаемым с судов в портах мира, относятся: маячный, тоннажный, корабельный, навигационный, якорный, причальный, доковый, канальный, ледовый, речной, шлюзовой, таможенный, грузовой. К целевым сборам – санитарный, больничный, сбор за чистку причалов, в пользу спасательных обществ и др. Перечень основных сборов публикуется в коммерческих справочниках. По принадлежности портовые сборы делятся на **государственные и местные**. Государственные направляются на покрытие расходов по содержанию портов, органов таможенного и санитарного контроля. Устанавливаются на единых условиях и, как правило, по единым тарифам во всех портах страны. Местные сборы взимаются в каждом порту муниципалитетами, портовой администрацией, торговыми палатами и т.п. По условиям взимания **П. с.** подразделяются на **обязательные и необязательные**. Обязательные взимаются независимо от того, воспользовался ли клиент какими-либо услугами порта или нет. В большинстве портов мира начисление таких сборов происходит по твердым ставкам, установленным с основного размера судна, количества принятого или выгруженного груза, числа перевозимых пассажиров. Необязательные сборы взимаются только при оказании судну заказанных им конкретных услуг. Ставки этих сборов могут быть твердыми,

установленными за судозаход, либо дифференцированными с учетом фактических затрат на обслуживание (например, буксирный сбор, размер которого зависит обычно от мощности буксира и продолжительности обслуживания). По принципам начисления **П. с.** делятся на сборы, устанавливаемые с: а) вместимости судна (в единицах массы и объема), б) его длины, в) времени стоянки в порту г) осадки судна (в единицах длины), д) количества доставленного или принятого груза и пассажиров.

Уровень **П. с.** зависит от ряда других факторов, например, от формы судоходства (линейное или трамповое, т.е. нерегулярное).

Все расчеты по **П. с.** производятся морским агентом. Перечень расходов, понесенных морским (судовым) агентом в порту обслуживаемого им судна, отражается в дисбурсментском счете, направляемом судовладельцу.

ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ – 1 физические лица встают на учет в ГНИ по месту жительства, которым является место, где налогоплательщик постоянно или преимущественно проживает. Основание для постановки на учет – письменное заявление установленной формы, копии свидетельства о государственной регистрации в статусе индивидуального предпринимателя и/или лицензия на право заниматься частной практикой. ГНИ в течение пяти дней после принятия заявления обязана проверить достоверность сведений, указанных в заявлении налогоплательщика – физического лица, в случае необходимости обращаясь в другой территориальный или регистрирующий орган; при обнаружении несоответствия представленных документов действующему законодательству выдать налогоплательщику письменное уведомление о выявленных нарушениях, о чем сообщить в регистрационный орган и орган, выдавший лицензию; присвоить налогоплательщику – физическому лицу идентификационный номер налогоплательщика и выдать информационное письмо по установленной ГНС РФ форме, в котором указывается идентификационный номер налогоплательщика. Информационное письмо подтверждает факт постановки налогоплательщика – физического лица на учет в ГНИ. ГНИ выдает справку о постановке на учет в налоговом органе физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, для открытия в банке расчетного счета налогоплательщику – физическому лицу с соответствующей отметкой в журнале. Идентификационный номер налогоплательщика – физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя и имеющего право заниматься в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, представляет 12-значный цифровой код, в котором первые четыре цифры представляют код ГНИ, осуществившей постановку на учет налогоплательщика, шесть последующих цифр – собственно порядковый номер налогоплательщика, две последние цифры - код субъекта РФ, на территории которого проживает налогоплательщик. Индивидуальный предприниматель должен стать на учет в уполномоченный орган Пенсионного фонда РФ, а также в установленном порядке – в уполномоченные органы других государственных внебюджетных фондов.

2 Организации обязаны стать на учет в ГНИ по месту их нахождения, а также на учет в уполномоченных органах государственных внебюджетных фондов. Для постановки на учет в ГНИ налогоплательщик – организация обязана: подать заявление по установленной форме; заполнить карту постановки на учет налогоплательщика-организации в трех экземплярах по установленной форме; представить в одном экземпляре копии заверенных в установленном порядке учредительных и других документов, необходимых для государственной регистрации, или документов, подтверждающих в соответствии с действующим законодательством создание налогоплательщика-организации. ГНИ обязана не позднее пяти рабочих дней со дня подачи налогоплательщиком-организацией полного комплекта документов осуществить процедуру постановки ее на учет. Если учредительные документы не соответствуют действующему законодательству, налогоплательщик-организация ставится на учет в ГНИ и ей выдается письменное уведомление о выявленных нарушениях (об этом делается пометка в журнале) и предлагается нарушения устранить. При неустранении нарушений ГНИ вправе обратиться в арбитражный суд о признании недействительной

государственной регистрации. Процедура постановки на учет в ГНИ завершается присвоением организации идентификационного номера налогоплательщика и выдачей первого экземпляра карты с подписью начальника или заместителя начальника ГНИ, скрепленного гербовой печатью ГНИ, и информационного письма с указанием идентификационного номера налогоплательщика, который представляет собой десятичный цифровой код, где первые четыре цифры являются кодом ГНИ, осуществившей постановку на учет налогоплательщика; пять последующих цифр – собственно порядковый номер налогоплательщика и последнее число – контрольное число, рассчитанное по утвержденному ГНС РФ алгоритму.

Для открытия в банке (кредитной организации) расчетного (текущего) счета или корреспондентского счета в РКЦ ЦБ РФ налогоплательщику-организации выдается справка о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, его филиала, представительства или другого обособленного подразделения.

ПОШЛИНЫ ЗА ПАТЕНТОВАНИЕ – платежи за патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, взимаемые по ставкам, утвержденным Правительством РФ. Пошлины взимаются за: подачу заявки на выдачу патента РФ на изобретение; промышленный образец; выдачу свидетельства РФ на полезную модель; внесение по инициативе заявителя дополнений, исправлений и уточнений в материалы заявки на изобретение, полезную модель и промышленный образец; проведение экспертизы заявки по существу в отношении одного изобретения и группы изобретений; преобразование заявки на полезную модель в заявку на изобретение и наоборот; продление срока ответа на запрос экспертизы; подачу в апелляционную палату государственного патентного ведомства возражения: решение об отказе в выдаче патента на изобретение, промышленный образец, свидетельства на полезную модель, принятое в результате формальной экспертизы; решение об отказе в выдаче патента на изобретение, промышленный образец, принятое в результате экспертизы по существу; против выдачи патента на изобретение, промышленный образец, свидетельства на полезную модель; восстановление пропущенного заявителем установленного законодательством срока на осуществление отдельных процедур при патентовании; регистрацию изобретения, полезной модели, промышленного образца и выдачу патента на изобретение, промышленный образец, свидетельства на полезную модель; регистрацию лицензионного договора, относящегося к одному патенту на изобретение, промышленный образец, одному свидетельству на полезную модель, а также к нескольким патентам и свидетельствам и за другие процедуры по изменению (уточнению) лицензионного договора; поддержание в силе патента РФ на изобретение, промышленный образец, свидетельства РФ на полезную модель; поддержание в силе в отношении РФ евразийского патента, выданного в соответствии с Евразийской патентной конвенцией. Пошлины уплачиваются по ставкам, утвержденным Правительством РФ, за совершение вышеуказанных процедур при патентовании изобретений, полезных моделей и промышленных образцов в размере, кратном минимальному размеру оплаты труда, – от 0,1 МРОТ до 10 МРОТ в зависимости от процедуры. Отдельным категориям лиц нормативными актами установлены льготы при уплате пошлины.

Физические лица, постоянно проживающие за пределами РФ, иностранные юридические лица за осуществление процедур за патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов пошлины уплачивают в долларах США.

ПОШЛИНЫ ЗА РЕГИСТРАЦИЮ ЛИЦЕНЗИОННОГО ДОГОВОРА – устанавливаются Правительством РФ и дифференцируются в зависимости от объекта лицензионного договора. За регистрацию договора, относящегося к одному патенту на изобретение, промышленный образец, одному свидетельству на полезную модель, пошлина взимается в размере 2 МРОТ, регистрацию договора об уступке патента, свидетельства – в размере 2 МРОТ за каждый предусмотренный договором патент, свидетельство. За регистрацию изменений, занесенных в зарегистрированный договор, договор об уступке патента, свидетельства, пошлина взимается в размере 0,5 МРОТ.

За регистрацию договора, относящегося к одному товарному знаку, пошлина взимается в размере 3 МРОТ, относящегося к нескольким товарным знакам – в размере 3 МРОТ и дополнительно 2,5 МРОТ за каждый предусмотренный договором товарный знак свыше одного. За регистрацию договора об уступке товарного знака пошлина взимается в размере 3 МРОТ за каждый предусмотренный договором товарный знак. За регистрацию изменений, внесенных в зарегистрированный договор, договор об уступке товарного знака – в размере 0,5 МРОТ.

Максимальный размер сборов за выдачу лицензии на должен превышать десятикратный МРОТ, устанавливаемый федеральным законом.

Суммы лицензионных сборов за выдачу лицензий зачисляются в соответствующие бюджеты.

ПОШЛИНЫ ПАТЕНТНЫЕ – денежные сборы, вносимые владельцами патента на изобретение, промышленный образец, а также владельцами свидетельства на полезную модель за совершение Государственным патентным ведомством РФ юридических действий, связанных с охраной прав владельцев патентов и свидетельств. Перечень действий, за совершение которых взимаются патентные пошлины, их размеры, сроки уплаты, а также основания для освобождения от уплаты пошлин, уменьшения их размера или возврата устанавливаются Правительством РФ. Так, к заявкам на изобретение, полезную модель и промышленный образец, подаваемым в патентное ведомство, должен прилагаться документ, подтверждающий уплату пошлины в установленном размере или основания для освобождения от ее уплаты, а также для уменьшения ее размера.

ПОШЛИНЫ ТРАНЗИТНЫЕ – таможенные пошлины, взимаемые при переходе иностранного груза через границу данной страны, следующего через ее территорию для потребления в третьей стране.

ПРЕДМЕТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – признаки фактического (не юридического) характера, которые обосновывают взимание соответствующего налога. Например, если объектом налога на землю является право собственности на земельный участок, то **П. н.** – это сам земельный участок непосредственно. См. также *Объекты налогообложения*.

ПРЕДОПЛАТА – предварительная и частичная оплата товаров и услуг в счет общей суммы оплаты, которая служит гарантией полной оплаты покупаемого товара. Практика **П.** получила большое распространение в ходе осуществления в РФ экономических реформ.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – по законодательству РФ 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. Важнейшие признаки **П. д.:** во-первых, это самостоятельная деятельность субъектов рыночной экономики; никто не может принудить другого заниматься тем или иным предпринимательским бизнесом; во-вторых, это инициативная деятельность, основанная на комбинировании факторов производства, на инновациях, на нововведениях. Инструментом предпринимательства в любой сфере деятельности являются инновации; в-третьих, это рискованная деятельность, без риска нет предпринимательства, все новое, как правило, связано с риском – осозанным, рассчитанным, разумным, умеренным; в-четвертых, это деятельность, направленная на систематическое получение прибыли, следовательно, это не разовый хозяйственный акт, а длительный процесс, направленный на производство и реализацию товаров, выполнение работ или оказание услуг потребителям, обществу; в-пятых, это профессиональная деятельность хозяйствующих субъектов, направленная на лучшее удовлетворение потребностей рынка путем эффективного использования материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов. Базой предпринимательства являются знания, позволяющие эффективно использовать экономические ресурсы; в-шестых, это деятельность законная, осуществляемая ее участниками в определенных организационно-правовых формах, зарегистрированная в установленном законом порядке, с использованием особого разрешения (лицензии), если это необходимо по закону.

В РФ субъектами **П. д.** могут быть дееспособные физические лица (граждане), юридические лица, иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица. В соответствии со ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься **П. д.** без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, к такого рода деятельности применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношений.

Участники **П. д.** – юридические лица – коммерческие организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. К коммерческим организациям относятся хозяйственные товарищества (полное и на вере), хозяйственные общества (с ограниченной ответственностью, с дополнительной ответственностью, открытые и закрытые акционерные общества, дочерние и зависимые общества), производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. Некоммерческие организации (не имеющие своей целью извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками) не являются предпринимательскими организациями, однако они могут осуществлять **П. д.** лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям. К некоммерческим организациям относятся: потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации (объединения), фонды, учреждения, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

П. д. может основываться на частной, коллективной, совместной и смешанной формах собственности. В развитой рыночной экономике предпринимательству присущи следующие важнейшие функции: экономическая, ресурсная, новаторская, социальная и организаторская. Для развития свободного, законного, цивилизованного предпринимательства необходимы в любой стране определенные социально-экономические, общественно-политические и организационно-правовые условия, гарантии и поддержка предпринимателей со стороны государства, законодательной и исполнительной властей.

По законодательству РФ за воспрепятствование законной **П. д.** налагается штраф в размере от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода, осуществленного за период от 2 до 5 месяцев, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет со штрафом в размере до 50 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода, осуществленного за период до одного месяца, либо обязательными работами на срок от 120 до 180 часов.

ПРЕДПРИЯТИЕ – как имущественный комплекс включает все виды имущества, предназначенные для предпринимательской деятельности (земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие **П.**, его продукцию, работы, услуги – фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания, а также другие исключительные права).

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ – расходы, связанные в основном с коммерческой деятельностью предприятий и относимые на себестоимость его продукции, включают: затраты по приему и обслуживанию представителей других предприятий, организаций и учреждений (включая иностранных), прибывающих на переговоры для установления и поддержания взаимовыгодного сотрудничества, заключения коммерческих договоров, а также участников, прибывающих на заседания наблюдательных советов (советов директоров), членов правления и ревизионной комиссии. В состав **П. р.** входят расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда и др.), транспортное обеспечение участников (проезд из гостиницы в офис и др.), посещение культурно-зрелищных мероприятий, буфетное обслуживание во время переговоров и мероприятий культурной программы, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате предприятия. Затраты на проживание в гостиницах и оплату железнодорожных и авиабилетов к представительским расходам не относятся, эти расходы можно оплатить за счет чистой прибыли, но при этом

они считаются доходом прибывших лиц и облагаются подоходным налогом. **П. р.** полностью относятся на себестоимость продукции, но при условии их надлежащего документального оформления, к которому относится плановая смета затрат на **П. р.**, утвержденная приказом руководителя предприятия (или советом директоров, правлением); фактическая смета затрат на **П. р.**; оправдательные первичные документы (счета, чеки и др.); программа проведения деловой встречи, приема с приложением списка участников и величины расходов. Для целей налогообложения **П. р.** регламентируются и если их сумма превышает установленные Министерством финансов РФ нормативы, то на это превышение увеличивается облагаемая налогом прибыль. Нормативы предельных размеров **П. р.** (для целей налогообложения) устанавливаются в процентах к сумме выручки от реализации продукции (работ, услуг), включая налог на добавленную стоимость, т.е. к валовой выручке.

ПРЕЗЕНТАЦИЯ – представление, предъявление *переводного векселя* лицу, обязанному совершить платеж (*трассату*).

ПРЕФЕРЕНЦИИ – льготы, предоставляемые при обложении таможенными пошлинами всех или нескольких видов товаров отдельных стран и не распространяющиеся на товары других стран. Эти льготы устанавливаются в форме минимальной ставки либо в форме полного освобождения от уплаты пошлины. В РФ такие льготы применяются к товарам, происходящим из развивающихся стран, список которых публикуется Правительством РФ. Ставки временного таможенного тарифа, применяемые к этим товарам, в два раза ниже ставок, применяемых к товарам, происходящим из стран, пользующихся режимом наибольшего благоприятствования, и в четыре раза ниже ставок, применяемых к товарам, происходящим из других стран.

ПРИБЫЛЬ – итоговый показатель работы организации, в котором реализуется главная цель предпринимательской деятельности. Выступает как один из главных критериев эффективности производства. В процессе формирования **П.** отражаются все стороны хозяйственной деятельности: уровень использования основного и оборотного капитала, организации производства и труда, маркетинговой деятельности. Она является важнейшим собственным источником расширенного воспроизводства, доходов государственного бюджета, стимулом повышения эффективности производства. **П.** от реализации продукции – разность между выручкой от реализации продукции в оптовых ценах предприятия и полной себестоимостью этой продукции. **П.** от реализации является основной формой накопления. Плановая величина такой **П.** определяется **П.** от товарного выпуска продукции в планируемом периоде, увеличенной на **П.** в остатках на начало периода и уменьшенной на **П.** в остатках на конец периода. Планирование **П.** осуществляется методами прямого счета и аналитическим. Метод прямого счета состоит в определении **П.** от реализации продукции по каждому виду изделий либо по укрупненным группам, а затем суммировании в целом по предприятию. Каждая организация стремится к получению максимальной **П.** от реализации продукции. Ответ на вопрос, при каком объеме производства (реализации) и цене на товары можно получить максимальную величину **П.**, дает применение двух методов оптимизации – метода сопоставления валовых показателей и метода сопоставления предельных показателей. Первый метод предполагает расчет **П.** от реализации при различных значениях объема и цены на данный товар путем вычитания суммы валовых издержек (полной себестоимости) из выручки от реализации.

Метод сопоставления предельных показателей исходит из того, что увеличение производства рентабельно до тех пор, пока величина предельного дохода, т.е. дополнительного дохода на единицу прироста продукции, превышает величину предельных издержек, т.е. дополнительных издержек на единицу прироста продукции.

Аналитический метод применяется для контрольной проверки расчета, осуществленного прямым методом, а также для выявления экономических факторов (изменение цен, увеличение объемов производства, снижение себестоимости, изменение ассортимента и др.), влияющих на величину **П.** от реализации. Аналитический метод применяется либо на основе показателя затрат на 1 р. товарной продукции, либо с использованием процента базовой рентабельности.

П. балансовая формируется сложением **П.** от реализации, **П.** от реализации основного капитала и другого имущества, а также доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. **П.** от продажи имущества определяется как разность между выручкой от ликвидации этого имущества и затратами по ликвидации.

При благоприятных для предпринимательской организации условиях реализации плана фактическая **П.** может превышать плановую, что приводит к образованию сверхплановой **П.**, чему может способствовать и реализация альтернативных рискованных решений, т.к., несмотря на значительный потенциал потерь, который несет в себе риск, он является и источником получения возможной дополнительной **П.**

ПРИБЫЛЬ БАНКА – в общем виде превышение доходов над его расходами; отражает конечный финансовый результат функционирования банка за определенный период. Источники формирования прибыли делятся на стабильные и нестабильные. Основным стабильным источником – процентная маржа – превышение процентов полученных над процентами уплаченными. Другой стабильный источник – беспроцентные доходы в форме комиссии за различные виды банковских услуг. К нестабильным источникам относятся доходы от рыночных операций и разовых операций неординарного характера. Банк не может повысить свой рейтинг по уровню прибыльности, если она растет за счет нестабильных источников. Назначением процентной маржи является покрытие "бремени" (превышения беспроцентного расхода над беспроцентным доходом), убытков от рыночных операций, налогов и обязательных отчислений в резервы. Падение процентной маржи и рост "бремени" являются критическими негативными показателями при оценке финансового положения банка.

Формирование прибыли определяется принятой в стране системой учета и отчетности. В РФ у коммерческих банков доходы и расходы накапливаются на соответствующих счетах, которые периодически закрываются с отнесением сальдо на счет "Прибыли отчетного года" или "Убытки отчетного года". Выведение результатов деятельности (прибыль или убыток) производится по решению кредитной организации ежемесячно, ежеквартально или по окончании года. В большинстве случаев закрытие доходных и расходных счетов производится ежемесячно или ежеквартально. В результате на счете "Прибыль отчетного года" прибыль накапливается нарастающим итогом с начала года. Эта прибыль называется балансовой и не полностью соответствует конечному финансовому результату. Дело в том, что на отдельном счете отражается параллельно использование текущей прибыли (уплата налога на прибыль, авансовые отчисления в фонды, выплата дивидендов и т.д.). В отличие от балансовой чистая прибыль формируется по зарубежным стандартам учета. Во-первых, учет доходов и расходов построен на методе наращивания, а не на кассовом принципе. Во-вторых, чистая прибыль отражает конечный финансовый результат, т.е. формируется с учетом всех затрат, включая налоги.

Для оценки уровня прибыльности банка используются структурный анализ (в разрезе источников прибыли) и система финансовых коэффициентов. В последнюю входят показатели соотношения прибыли и активов, прибыли и собственного капитала (или уставного), прибыли до налогообложения и активов, прибыли на одного работника. При оценке уровня прибыльности банка принимается во внимание не только абсолютное и относительное значение показателей прибыли, но и степень защиты банка от риска (адекватность собственного капитала степени риска активных операций, наличие достаточных резервов для покрытия убытков).

ПРИБЫЛЬ ВАЛОВАЯ – расчетный показатель, определяемый на основе прибыли балансовой. По величине, как правило, больше прибыли балансовой. Исчисляется для целей налогообложения и отличается от балансовой в силу ряда условий: при реализации продукции по ценам не выше себестоимости, при бартерных сделках на тех же условиях выручка от продажи пересчитывается по рыночным ценам и разность включается в **П. в.**; то же самое происходит, если реализуется имущество по ценам ниже их балансовой стоимости.

Выручка от реализации для целей налогообложения пересчитывается в рыночные цены. **П. в.** увеличивается на сумму безвозмездно полученного имущества.

Фактическая величина **П. в.** может отличаться от плановой величины в ту или иную сторону в силу изменения конъюнктурных условий в период выполнения плана и недостаточно точной оценки в связи с этим степени предпринимательского риска. Неполученная (упущенная) прибыль в этом случае приводит к уменьшению фактической прибыли по сравнению с плановой.

Если данная ситуация возникла по вине физического или юридического лица – партнера организации, то последняя вправе требовать возмещение ущерба, в расчет которого в качестве его составляющей включается и неполученная прибыль (упущенная выгода).

ПРИБЫЛЬНОСТЬ ОПЕРАЦИЙ – положительный результат по операциям, связанным с движением имущества предприятия, организации (основных средств, запасов и др.). К таким операциям относятся реализация основных средств и прочего имущества, списание основных средств с баланса ввиду морального износа, сдача имущества в аренду, содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, аннулирование производственных заказов (договоров), прекращение производства, не давшего продукции.

П. о. определяется как разность между суммой операционных доходов и суммой операционных расходов.

В составе операционных доходов и расходов учитываются результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (курсовые разницы), расходы по обслуживанию ценных бумаг (оплата депозитарных, консультационных и посреднических услуг), а также сумма причитающихся к уплате в бюджеты налогов и оборотов, относимых на финансовые результаты деятельности предприятий (налог на имущество предприятий и организаций, образовательский налог и др.). В случае выбытия амортизируемого имущества к операционным расходам относится его остаточная стоимость, а также затраты, связанные с выбытием этого имущества (разборка, демонтаж, транспортировка и пр.).

При определении финансового результата от операций доходы от их осуществления определяются за вычетом налога на добавленную стоимость. В бухгалтерском учете операционные доходы и расходы отражаются в приложении к годовому бухгалтерскому отчету "Отчет о прибылях и убытках".

ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ – один из составляющих элементов бюджетного устройства РФ. По закону "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР" к ним относятся **принципы единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности** всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ (ст. 3). Только законодательное закрепление механизма действия (правил и требований) принципов позволит уяснить то их содержание, которое вкладывает в них государство в лице законодателя. В противном случае всякие попытки раскрыть сущность того или иного принципа будут основаны на субъективном их толковании, которое не всегда может совпадать с их истинным содержанием.

Принцип единства бюджетной системы обеспечивается: единой правовой базой; едиными бюджетными классификациями, используемыми на всей территории РФ; единством формы бюджетной документации (учетной, отчетной, статистической и т.д.); предоставлением с одного уровня бюджета на другой статистической и бюджетной информации, необходимой для составления консолидированных бюджетов соответствующих уровней, а также согласованными принципами бюджетного процесса и единством денежной системы. Единство бюджетной системы, как указано в законодательстве, основано на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов и их частичное перераспределение. Реализация принципа единства бюджетной системы осуществляется через единую социально-экономическую политику Российской Федерации, составной частью которой, являются бюджетная, налоговая и т.д. политика.

Принцип полноты бюджетной системы обеспечивается двумя моментами: полнотой своего структурного состава и полнотой источников дохода, включаемых в бюджеты, и расходов, относимых на соответствующий бюджет. Полнота структуры бюджетной системы показывает, насколько обоснованным является существование именно тех бюджетов, которые имеют место в России на данном этапе. И в этом плане ее следует признать полной, поскольку она соответствует государственному и административному устройству (делению) РФ как основному критерию своего обоснования. Принцип полноты обеспечивается и включением в бюджетную систему практически всех видов источников дохода, имеющих место на территории РФ. В этом состоит принципиальное отличие бюджетов от других денежных фондов.

Изменение социально-экономической политики может сопровождаться возникновением новых сфер деятельности в народном хозяйстве. А это, в свою очередь, ведет к появлению новых видов источников доходов. Так, в последнее время в РФ появились такие новые источники дохода, как доходы от приватизации, от дивидендов по акциям, от предпринимательства и др. И все они стали источниками бюджетных доходов. Принцип полноты источников бюджетных доходов не исключает их законности: в бюджет зачисляются доходы, предусмотренные законодательством.

При определении расходов бюджетной системы принцип полноты обеспечивается полным охватом всех направлений расходов, связанных с финансированием мероприятий по социально-экономическому развитию.

Принцип реальности бюджетной системы должен обеспечиваться реальными поступлениями денежных средств в бюджеты всех уровней. С этой целью в законодательном порядке определяются конкретные источники доходов, включаемые в бюджеты разного уровня. Они могут быть собственными и заемными, но эти источники должны реально существовать, а их поступление должно гарантироваться государством.

Принцип реальности бюджетной системы способствует достижению сбалансированности доходной и расходной частей бюджетов либо сокращению разрыва между ними. На это направлено и установление специального порядка распределения доходов и расходов в бюджетной системе РФ. Кроме того, принцип реальности бюджетной системы обеспечивается и ее законодательным закреплением, благодаря чему она реально существует и не может быть изменена каким-либо субъектом в одностороннем порядке.

Принцип самостоятельности бюджетов, как указано в законодательстве, обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом определять направления их использования и расходования. В основе реализации принципа самостоятельности бюджетов лежит норма закона, определяющая включение в бюджетную систему РФ федерального бюджета (республиканского бюджета РФ), бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов как самостоятельных ее частей. Самостоятельность бюджетов предполагает наличие необходимых бюджетных прав у соответствующих субъектов. Именно объем бюджетных прав субъектов показывает истинный уровень их самостоятельности. Т.е. степень самостоятельности бюджетов не безгранична и определяется объемом бюджетных прав конкретных субъектов, предоставленных им законодательством.

Принцип гласности в бюджетной деятельности обеспечивается, во-первых, открытым всесторонним обсуждением бюджетов на предстоящий год и итогов исполнения бюджетов прошедшего года и, во-вторых, доведением до всего общества конкретных показателей бюджетов и итогов их исполнения. (См. Ф.П.)

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ налогоплательщика в кредитной организации – мера обеспечения исполнения решения о взимании налога; представляет собой действие органа налоговой службы или таможенного органа, ограничивающее право налогоплательщика (иного обязанного лица) распоряжаться денежными средствами, находящимися или поступающими на его счета в кредитной организации, а также право этого лица на открытие новых счетов в той же или другой кредитной организации. Такого рода ограничение права налогоплательщика не распространяется на платежи первой и второй очереди, установленные гражданским законодательством, а также на операции,

связанные с исполнением налогоплательщиком требования об уплате налога, пеней и штрафов в бюджеты (внебюджетные фонды).

ПРОГРЕССИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – метод налогообложения, при котором с ростом налоговой базы возрастает ставка налога. В настоящее время выбор **П. н.** в большой степени основан на понятии **дискреционного дохода**, т.е. дохода, используемого по собственному усмотрению. Теоретически дискреционный доход представляет собой разницу между совокупным доходом и доходом, который расходуется на удовлетворение первоочередных потребностей. Именно дискреционный, а не совокупный доход определяет истинную платежеспособность лица.

Естественно, что с ростом доходов уменьшается доля всех жизненно необходимых затрат (на продукты питания, покупку одежды, других товаров первой необходимости, на транспорт и т.п.) и возрастает доля дискреционного дохода. Очевидно, что при пропорциональном обложении совокупного дохода менее состоятельный платательщик несет более тяжелое налоговое бремя, чем более состоятельный, поскольку доля свободного дохода у него меньше, а доля налога, выплачиваемая за счет этого свободного дохода, выше. Поэтому необходима градация налога сообразно иерархии потребностей человека.

Известны следующие виды прогрессии.

Простая поразрядная прогрессия. Она состоит в том, что для общего размера налоговой базы устанавливаются ступени (разряды) и для каждого разряда определяется сумма налога (оклад в абсолютной сумме). Например, налогооблагаемый доход разделяется на разряды: 1-й – от 1 до 1000 р.; 2-й – от 1001 до 2000 р.; 3-й – от 2001 до 3000 р. и т.д. Для 1-го разряда устанавливается налог 1 р., для 2-го – 10 р., для 3-го – 100 р. Неудобство этой системы очевидно – чем шире границы разрядов, тем больше неравномерность в налогообложении лиц, получающих доходы, прилегающие к разным границам разряда. С другой стороны, незначительно различающиеся доходы, входящие в разные разряды (например, 1999 р. и 2001 р.), имеют значительную разницу в налогообложении. Эта система широко применялась в прошлом, в том числе при налогообложении доходов. В настоящее время она не используется.

Простая относительная прогрессия. В данном случае для общего размера налоговой базы также устанавливаются разряды, но для каждого разряда определяются различные ставки (как твердые, так и процентные). При этом необходимо учитывать, что исчисление налога производится не по частям (не по отдельным разрядам) с последующим сложением сумм налога, исчисленных по каждому разряду. Ко всей базе налогообложения применяется одна ставка в зависимости от общего размера базы. Простая относительная прогрессия используется в налоге с владельцев автотранспортных средств. Метод налогообложения определен законом № 1759-1 от 18 октября 1991 г. "О дорожный фондах в РФ", а ставки устанавливаются местными органами власти. В отличие от простой поразрядной прогрессии для дохода или имущества, входящего в один разряд, налог возрастает пропорционально. Однако при переходе между разрядами сохраняется тот же недостаток – крайняя резкость переходов. Возможны случаи, когда в результате применения этого метода налогообложения у платателя с более высоким доходом после уплаты налога останется меньшая сумма, чем у платателя с более низким доходом.

Сложная прогрессия. Она в наибольшей степени соответствует задачам **П. н.** Именно эта система распространена наиболее широко в настоящее время. Как и в других системах прогрессии, в системе сложной прогрессии налоговая база разделена на налоговые разряды, но каждый разряд существует самостоятельно, облагается отдельно по своей ставке, которая не зависит от общего размера налоговой базы. Примером сложной прогрессии является шкала ставок подоходного налога с физических лиц. Повышенная ставка применяется не ко всему возросшему доходу, а только к его части, превышающей определенный уровень. Сложную прогрессию называют также прогрессией террасами или каскадной прогрессией, хотя она и обеспечивает гораздо большую плавность налогообложения, чем другие виды прогрессии. Эта плавность зависит от количества налоговых разрядов и постепенности возрастания ставки.

В ряде случаев фактическая прогрессия в налогообложении достигается не путем установления прогрессивных ставок налога, а иными методами. Например, для доходов, входящих в разные разряды, могут устанавливаться неодинаковые суммы вычетов – большие для низких доходов и меньшие для высоких. В этом случае будет непропорционально изменяться база налогообложения, а значит и налог. (См. О.Н.П.)

ПРОЖИТОЧНЫЙ МИНИМУМ – стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы. В целом по РФ предназначается для: оценки уровня жизни населения РФ при разработке и реализации социальной политики и федеральных социальных программ; обоснования устанавливаемых на федеральном уровне минимального размера оплаты труда и минимального размера пенсии по старости, а также для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат; формирования федерального бюджета. Величина **П. м.** на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения (трудоспособное население, пенсионеры, дети) в целом по РФ устанавливается Правительством РФ, в субъектах РФ – органами исполнительной власти субъектов РФ.

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – метод налогообложения, при котором для каждого налогоплательщика устанавливается равная ставка (а не сумма) налога. Ставка налога не зависит от величины базы налогообложения. С ростом базы налог возрастает пропорционально. Пример пропорционального налогообложения – налог на прибыль предприятий и организаций. Ставка налога одинакова для плательщиков, имеющих прибыль в любых размерах (исключение составляют предприятия-монополисты). Принцип пропорционального налогообложения был окончательно закреплен в налоговой практике Французской революцией и базировался на провозглашенной ею идее равенства. Хотя ряд авторов считали, что идея равенства должна вести к установлению равного налогообложения, большинство все же соглашались с тем, что налоги должны уплачиваться по средствам каждого, сообразно экономической силе, платежеспособности.

ПРОТЕКЦИОНИЗМ – 1 экономическая политика государства, проводимая для защиты национального рынка от экономической экспансии иностранных экспортеров путем введения высоких таможенных пошлин, ограничения или запрещения импорта (ввоза) определенных видов иностранных товаров. **П.** – экономическая политика государства, направленная на поощрение развития национальной экономики, увеличения производства высококачественных товаров на национальных предприятиях, чтобы ограничить ввоз однотипных иностранных товаров. Экономические инструменты протекционизма – таможенный тариф и система акцизов. 2 В широком смысле слова – поддержка влиятельными органами кого-либо в устройстве его дел, в осуществлении коммерческих сделок.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА – относительный показатель дохода от предоставления денег в долг в различных формах: выдача денег, приобретение ценных бумаг, помещение денег на сберегательный счет, учет векселя, продажа в кредит и т.д.; характеризует доходность финансово-кредитных операций.

П. с. в кредитных соглашениях представлена в виде десятичной или натуральной дроби, а также в процентах. Рассчитывается отношением дохода, полученного за определенный период, к величине капитала, предоставляемого в кредит. Величина **П. с.**, определяемая в кредитном соглашении, зависит от суммы, предоставляемой в долг, срока предоставления кредита, коммерческой репутации и финансового положения заемщика, наличия и качества залогового обеспечения вида **П. с.**, валюты кредита, уровня инфляции и других факторов. Различие в видах исходной суммы для начисления процентов приводит к выделению простых и сложных **П. с.**

Наращенная сумма (будущая стоимость денег) определяется по следующим формулам:

при использовании простой П. с.

$$S = P(1 + ni),$$

где S – наращенная сумма (сумма, получаемая кредитором в некоторый момент в будущем); P – размер ссуды; n – срок пользования ссудой в годах; i – размер **П. с.**;

при капитализации процентов, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к основной сумме долга и на вновь полученную сумму начисляются проценты, расчет наращенной суммы происходит по сложным процентам $S = P(1 + i)^n$.

Дополнительные условия предоставления кредита могут вызывать отличие номинальной и реальной **П. с.** К таким условиям относятся: взимание авансовых процентов, поскольку в этом случае фактически уменьшается размер ссуды; требование неснижающегося (компенсационного) остатка на счете клиента; наличие комиссионных, которые формально не являются процентами, но создают дополнительные расходы для клиента; метод начисления процентов.

Займы и инвестиции могут осуществляться по фиксированным и плавающим **П. с.** При использовании фиксированной **П. с.** ее величина остается неизменной в течение определенного срока кредита. В случае плавающей **П. с.** предусматривается ее изменение через определенные промежутки времени в соответствии с изменением базовой ставки.

ПРЯМЫЕ НАЛОГИ – непосредственно взимаются с доходов или имущества налогоплательщика. В отличие от косвенных налогов ("налогов на расходы"), которые взимаются в момент произведения расхода, **П. н.** в принципе берутся в момент получения дохода, задолго до предполагаемого расходования этого дохода. Поэтому их можно называть "налоги на доход". **П. н.** сокращают доходы налогоплательщиков номинально. Исторически **П. н.** – наиболее ранняя форма налогообложения. Объектом прямого налогообложения являются доход (заработная плата, прибыль, процент, рента и т.п.) и стоимость имущества (земля, дом, ценные бумаги и т.п.) налогоплательщика, который одновременно выступает и сборщиком, и конечным плательщиком прямого налога. Прямое обложение учитывает доходность и семейное положение плательщика. **П. н.** подразделяются на **реальные** и **личные**. Реальные налоги взимаются с отдельных видов имущества плательщика (земли, домов, торгово-промышленных зданий, ценных бумаг). К ним в зависимости от объекта относятся земельный налог, подоомовый налог, промысловый налог и налог на ценные бумаги (акции, облигации, закладные ипотечных банков). При реальном обложении учитываются внешние признаки объектов: размер земельного участка (при земельном налоге), количество окон, дверей, печей, размер строения (при подоомовом налоге), число рабочих и количество станков (при промысловом налоге), а не фактический доход, который данный объект (земля, дом) приносит владельцу. Обложение производится по среднему доходу, определяемому по кадастру. Ставки реальных налогов, как правило, пропорциональные и колеблются от долей процента (на имущество) до нескольких процентов. Прямые личные налоги представляют собой налоги на доходы и имущество физических и юридических лиц, взимаемые у источника дохода или по декларации. При этом в отличие от реальных налогов объекты обложения учитываются индивидуально, а не усредненно для каждого плательщика, т.е. принимаются во внимание конкретные особенности его участка земли, здания, финансового положения, учитывается состав семьи и т.п. Главные личные налоги в большинстве стран – подоходный налог с населения, налог на прибыль корпораций, налог на доходы от денежных капиталов, налог на сверхприбыль, на прирост капитала, налог с наследств и дарений и поимущественный налог. Наибольшую долю (30 – 45 %) в налоговых доходах бюджетов имеет подоходный налог, объектом которого служит доход физ. лица – рабочего, служащего, крестьянина, предпринимателя, лица свободной профессии. Исторически имеют место две формы исчисления подоходного налога: **шедулярная** и **глобальная**. При шедулярной форме весь доход плательщика делится на части (шедулы) в зависимости от источника дохода (жалованье, зарплата, дивиденды и т.п.), каждая из которых облагается отдельно по своей ставке. Полный подоходный налог, таким образом, будет равен сумме этих отдельных налогов. При глобальной форме налог взимается с совокупного дохода по единой ставке независимо от источника дохода, что значительно проще. Подоходный налог взимается не со всего валового дохода, а с т.н. "чистого дохода", который получается путем уменьшения

валового дохода на сумму различных вычетов и налоговых льгот, устанавливаемых законодательством данной страны. К ним относятся необлагаемый минимум, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, профессиональные расходы, взносы в социальные фонды, часть медицинских расходов и др. Ставки налога прогрессивны, построены по сложной прогрессии и колеблются в зависимости от дохода от 5 до 10 % (налог с наследств). Вторым по значению является налог на прибыль корпорации (корпорационный налог). Это налог на доходы юридических лиц (предприятий, фирм, корпораций). Обложению подлежит т.н. "облагаемая (чистая) прибыль", равная валовой прибыли за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот. Среди них т.н. "бумажные вычеты" (производительные, коммерческие, транспортные издержки, убытки, проценты по задолженности, административно-управленческие расходы, нормальная амортизация и др.), кредиты, отсрочка платежа и т.п. Ставки налога, как правило, пропорциональные или имеют незначительную прогрессию и колеблются от 15 до 52 % в зависимости от суммы прибыли. При этом ставки налога различны на различные части прибыли – распределяемую среди акционеров и нераспределяемую, остающуюся в распоряжении предприятия для целей накопления капитала. Налог на прибыль взимается как правительством, так и местными органами власти (см. *Местные налоги и сборы*). В некоторых развитых странах за последние десятилетия проведены радикальные налоговые реформы, направленные на резкое снижение прогрессивности подоходного обложения, снижение ставок налога на прибыль корпораций, расширение налоговой базы путем включения в нее ранее не подлежащих обложению источников дохода, а также направленные на упрощение налогового законодательства.

Р

РАВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – метод налогообложения, когда для каждого налогоплательщика устанавливается равная сумма налога. Иначе – это подушное налогообложение, самый древний и простой вид налогообложения. Он не учитывает имущественного положения налогоплательщика и поэтому применяется лишь в исключительных случаях. Примером являются некоторые целевые налоги. В этом случае использование метода равного налогообложения объясняется тем, что данные налоги ориентированы не на способность плательщика к уплате налога, а на удовлетворение какой-либо конкретной потребности налогоплательщика как члена общества. Общая потребность удовлетворяется общими равными усилиями налогоплательщиков. Так, налог на содержание милиции, благоустройство и другие цели взимается с граждан в размере, не превышающем 3 % установленной законодательно минимальной месячной оплаты труда.

"РАЙ НАЛОГОВЫЙ" – страна, в которую переводят капиталы с целью уменьшения налогообложения.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВАЛОВОЙ ПРИБЫЛИ – осуществляется по следующим направлениям: прежде всего из нее исключаются рентные платежи, вносимые в бюджет в установленном порядке, а также другие доходы (от совместной деятельности, дивиденды), если по ним установлены законом иные условия платежей в бюджет. В результате получается налогооблагаемая прибыль, которая является базой для исчисления налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль за минусом льгот по налогу на прибыль формирует прибыль, подлежащую налогообложению. Эта прибыль, уменьшенная на величину налога на прибыль, образует прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия (чистую прибыль). Чистая прибыль подразделяется на распределяемую и нераспределяемую. Из распределяемой чистой прибыли покрываются затраты, связанные с выплатой процентов за пользование кредитом (не включенные в себестоимость продукции), сверхнормативные затраты за выбросы загрязняющих веществ, сверхнормативные затраты на рекламу и представительские расходы, формируется страховой или резервный фонд, часть фонда потребления, выплачиваются дивиденды. Нераспределяемая чистая прибыль – это прибыль, направляемая на развитие производства. Каких-либо правил относительно деления чистой прибыли не существует. Все зависит от конкретных условий, задач и целей организации, ее финансового состояния. Как правило, распределяемая часть чистой прибыли составляет 30 – 50 %.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ МЕЖДУ БЮДЖЕТАМИ – распределение доходов между звеньями бюджетной системы, между центральными (федеральными) бюджетами и бюджетами территорий (штатов, округов, республик, областей и т.д.), а затем и внутри территорий между вышестоящими и нижестоящими бюджетами.

Два принципа построения и реализации межбюджетных отношений: **вертикальный** и **горизонтальный**. В первом случае – сильный центр часть доходов (налогов) федерального уровня передает бюджетам всех уровней, при этом регулирует налоговую базу по большинству налогов субъектов РФ и местных налогов. Во втором – за бюджетами территорий закрепляются источники доходов, что лучше стимулирует меры по их более полной реализации. Оба принципа имеют как положительные моменты, так и недостатки. Сочетание обоих принципов обеспечивает оптимальное формирование доходной базы каждого бюджета, учитывающего социальную обеспеченность населения регионов, территорий, определяемую соблюдением минимальных социальных стандартов, их реальный вклад в создание валового регионального продукта (части ВВП).

В каждой стране формируется своя система доходов центральных и местных бюджетов, учитывающая мировую практику и национальные возможности. Налоговые кодексы, законы о налоговых системах и др. определяют содержание и состав налоговой системы как основы формирования доходов каждого вида бюджетов. Налоговая система РФ предусматривает налоги федерального уровня, уровня субъектов РФ и местные налоги. Доходы федерального бюджета РФ в целом и по конкретным источникам ежегодно утверждаются Федеральным Собранием РФ и Президентом РФ и представляются в законе о бюджете. Они состоят из неналоговых и налоговых доходов федерального уровня и части налогов уровня субъектов РФ.

В РФ сохраняется практика прошлых лет, состоящая в формировании доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов через закрепление доходов (собственные неналоговые доходы и переданные на длительный срок), привлечение доходов через займы и др., через отчисления от регулирующих доходов, составляющих $\frac{2}{3}$ объема доходов местных бюджетов (это доленое распределение федеральных налогов). В перспективе ставится задача значительного увеличения доли собственных доходов территорий (вплоть до 70 %) при снижении доли регулирующих (до 30 %).

В распределении налоговых доходов принимает участие Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, он формируется за счет отчисления от налоговых доходов (всех или определенной части), Законом о бюджете ежегодно утверждается доля (в %) каждого субъекта в этом фонде.

Сложившаяся в РФ к концу 1990-х годов система межбюджетных отношений в значительной мере не соответствует принципам федерализма, поскольку уровень бюджетной обеспеченности регионов обозначается как резко дифференцированный. Среди намечаемых мер по обновлению системы межбюджетных отношений такие, как: более полный учет специфики регионов при определении нормативных сумм трансфертов, расширение использования целевых (связанных) трансфертов и ассигнований, учет таких факторов, как: открытость бюджетного процесса; усилия регионов по мобилизации доходов в бюджет, в т. ч. и в федеральный; активизация участия регионов в реализации федеральных программ на своей территории и др.

РАССРОЧКА – форма изменения срока исполнения налогового обязательства на период от одного до шести месяцев с поэтапной уплатой налогоплательщиком или иным обязанным лицом суммы задолженности. **Р.** может быть предоставлена заинтересованному лицу при наличии одного из следующих оснований: причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или других чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств; угроза банкротства этого лица в случае единовременной уплаты им налога и/или исполнения предъявленных ему требований об уплате налогов и соответствующих пеней; задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа; если имущество физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога; по иным основаниям, предусмотренным Таможенным кодексом РФ в отношении налогов, подлежащих уплате в

связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ. **Р.** может быть предоставлена по одному или нескольким налогам по решению уполномоченного органа, который должен принять решение в течение одного месяца со дня получения заявления заинтересованного лица. Решение о предоставлении **Р.** должно содержать указание на сумму задолженности, налог, по которому заинтересованному лицу предоставляется **Р.**, сроки и порядок уплаты суммы задолженности и начисляемых процентов, документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство банка.

РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ – документы, на основе которых осуществляются все расчетные операции. К ним относятся: платежные требования, платежные поручения, платежные требования-поручения; расчетные чеки, векселя, реестры, инкассовые поручения. **Р. д.** должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать определенные реквизиты. Сдаваемые в банк, они должны иметь две подписи и оттиск печати. Право первой подписи предоставлено руководителю предприятия, его заместителю, начальнику финансового отдела и его заместителям, право второй подписи – главному бухгалтеру и его заместителям. **Р. д.** могут быть выписаны на любую сумму.

При расчетах могут использоваться также коммерческие документы (счета-фактуры), транспортные (коносаменты, железнодорожные накладные, документы других видов транспорта и связи), страховые (на страхование перевозимых грузов) и другие (сертификаты качества, таможенные и др.). Кроме того, при безналичных расчетах применяются заявление на выставление аккредитива, авизо и др.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ – основной счет самостоятельного юридического лица, зарегистрированного в установленном порядке. На нем хранятся денежные средства, через него осуществляются безналичные расчеты, т.е. поступления денег и платежи, выдаются и зачисляются наличные деньги. Предприятие может иметь несколько расчетных счетов в различных банках. Для открытия расчетного счета предприятием представляются в банк следующие документы: заявление на открытие счета; учредительный договор, устав или положение, свидетельство о регистрации (заверенные копии); письмо из статистических органов о присвоении кодов ОКПО; справка из налоговой инспекции о постановке на учет; документы о регистрации в качестве плательщика страховых взносов в пенсионный фонд и на обязательное медицинское страхование; приказ о вступлении в должность руководителя и о назначении главного бухгалтера, а также других лиц, внесенных в карточку с образцами подписей; карточка с образцами подписей и оттиском печати (два экземпляра, заверенные нотариально); доверенность на получение выписок из расчетного счета для лиц, не внесенных в карточку с образцами подписей; бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату – для предприятий, переходящих на обслуживание из другого банка. В соответствии с порядком совершения операций по счетам в коммерческих банках выручка от реализации продукции (работ, услуг), доходы от внереализационных операций и иные поступления (кроме средств целевого бюджетного финансирования), а также наличные средства должны зачисляться юридическими лицами только на их **Р. с.** (текущие счета). Организациям, предприятиям, учреждениям при расчетах запрещается направлять наличные и безналичные средства за полученную продукцию (работы, услуги), от внереализационных операций на погашение кредитов и процентов по ним на ссудные счета.

Погашение задолженности по ссудам и уплата процентов по ним должны производиться только путем перечисления денежных средств с **Р. с.** (текущих счетов) юридических лиц. Банки и иные кредитные организации не имеют права зачислять средства, получаемые организациями, предприятиями за полученную продукцию (работы, услуги), от внереализационных операций, на ссудные счета. Нарушение данного порядка является основанием для применения к коммерческим банкам мер воздействия, вплоть до отзыва лицензии, а к иным юридическим лицам – финансовых санкций, предусмотренных за нарушение правил совершения операций с денежной наличностью.

РЕАЛИЗАЦИЯ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) – передача права собственности на товары от одного лица к другому лицу, выполнение работ одним лицом для другого лица или оказание услуг одним лицом другому лицу (в т.ч. обмен товарами, работами и услугами) на

возмездной или безвозмездной основе. К реализации товаров (работ, услуг) приравниваются использование товаров (работ, услуг) внутри организации для собственного потребления, если соответствующие затраты не относятся на издержки производства и обращения.

Налоговым кодексом РФ установлен перечень безвозмездной передачи объектов, которая не признается реализацией.

РЕАЛИЗУЕМАЯ ПРОДУКЦИЯ – стоимость произведенных и реализованных потребителю, своему капитальному строительству и своим непромышленным хозяйствам готовых изделий, полуфабрикатов и различной продукции вспомогательных цехов. Важнейший стоимостной показатель плана производства и реализации продукции. Расчет показателя базируется на тех маркетинговых исследованиях, которые предшествуют разработке плана производства и реализации продукции и находят отражение в плане маркетинга.

В объем **Р. п.** включается также: стоимость работ промышленного характера, выполненных по заказам со стороны или своих непромышленных хозяйств и организаций; стоимость капитального ремонта оборудования и транспортных средств своей организации; стоимость оборудования своего производства, зачисленного в состав основного капитала. Состав **Р.п.** отличается от состава товарной продукции за соответствующий период тем, что в первую не включается стоимость готовых изделий, находящихся на складе предприятия; стоимость отгруженной продукции, денежные средства за которую не поступят на расчетный счет до конца планового периода, а также тем, что в объем **Р. п.** должна быть включена стоимость изделий, произведенных в предшествующем периоде, денежные средства за которые поступят в плановом периоде. Не включаются в **Р. п.** работы и услуги непромышленного характера (подсобного производства, сельского хозяйства и др.), которые учитываются по соответствующим отраслям народного хозяйства.

Расчет **Р. п.** производится по следующей формуле

$$P_{п} = T_{п} + Z_{ск} = П + Z_{оп} ,$$

где $T_{п}$ – товарная продукция в оптовых ценах; $Z_{ск}$ – изменение стоимости остатков продукции на складе (уменьшение прибавляется, увеличение вычитается); $П$ – объем поставок в оптовых ценах; $Z_{оп}$ – изменение остатков отгруженной, но не оплаченной продукции (уменьшение прибавляется, увеличение вычитается).

РЕАЛЬНЫЕ НАЛОГИ – вид прямых налогов на недвижимое имущество налогоплательщика; включают в себя: поземельный, подомовый и промысловый налоги. Как правило, **Р.н.** относятся к местным, а не общегосударственным и взимаются с оценочной стоимости недвижимости за вычетом определенных видов расходов (например, на ремонт) и не зависят от размера дохода (твердая ставка).

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ – обязательные и безвозмездные взносы в бюджет соответствующих субъектов РФ, устанавливаемые законами субъектов РФ в соответствии с Налоговым кодексом РФ и обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. К **Р. н. и с.** относятся: налог на имущество организации; налог на недвижимость; дорожный налог; транспортный налог; налог с продаж; налог на игорный бизнес; региональные лицензионные сборы. **Р.н. и с.** зачисляются в соответствующие региональные бюджеты (внебюджетные фонды) и являются источниками доходов этих бюджетов (внебюджетных фондов).

РЕГРЕССИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – обложение налогами, при котором при росте налогооблагаемой базы (дохода) налоговая ставка уменьшается.

РЕНТА – определенная сумма получаемого дохода с капитала, земельного участка, предприятия, здания, сооружения и другого недвижимого имущества за передачу прав собственности на него. В соответствии со ст. 533 ГК РФ по договору **Р.** одна сторона (получатель **Р.**) передает другой стороне (плательщику **Р.**) в собственность имущество, а плательщик обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю **Р.** в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме. **Р.** может быть бессрочной (постоянной) или пожизненной (на срок жизни получателя). В соответствии со ст. 586 ГК РФ **Р.** обременяет земельный участок, предприятие, здание, сооружение или другое недвижимое имущество, переданное под ее

выплату. В случае отчуждения такого имущества плательщиком **Р.** его обязательства по договору **Р.** переходят на приобретателя имущества. Получателем постоянной **Р.** могут быть только граждане, а также некоммерческие организации, если это не противоречит закону и соответствует целям их деятельности. Постоянная **Р.** выплачивается в деньгах в размере, установленном договором, которым может быть предусмотрена выплата **Р.** путем предоставления вещей, выполнения работ или оказания услуг, соответствующих по стоимости денежной сумме **Р.** Получатель постоянной **Р.** имеет право требовать выкупа **Р.** плательщиком в случаях, когда: плательщик **Р.** просрочил ее выплату более чем на год, если иное не предусмотрено договором постоянной **Р.**; плательщик **Р.** нарушил свои обязательства по обеспечению выплаты **Р.**; плательщик **Р.** признан неплатежеспособным либо возникли иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие, что **Р.** не будет выплачиваться им в размере и в сроки, которые установлены договором; недвижимое имущество, переданное под выплату **Р.**, поступило в общую собственность или разделено между несколькими лицами; в других случаях, предусмотренных договором.

С

СБОРЫ – обязательные и безвозмездные взносы, подлежащие в силу Налогового кодекса РФ или в соответствии с ним уплате в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и/или муниципальных образований, а также во внебюджетные фонды. Уплата сборов является одним из условий совершения в отношении организации или физического лица действий, имеющих юридически значимые последствия. Не признаются сборами взносы, вклады и другие платежи (в т.ч. в виде штрафов или иных санкций), уплачиваемые в силу договоров или иных гражданско-правовых сделок, а также платежи в виде штрафов или иных санкций за нарушение законодательства.

СВОБОДНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗОНА (СЭЗ) – любая территория данной страны, в пределах которой устанавливаются какие-либо льготные условия хозяйственной и предпринимательской деятельности как таможенного, так и не таможенного характера. СЭЗ – это территория государства, на которой устанавливаются особый экономико-финансовый режим и особые льготные условия осуществления деятельности иностранных инвесторов и предприятий с иностранными инвестициями, а также отечественных организаций и граждан. Первая современная СЭЗ была создана в 1957 г. в районе международного аэропорта Шеннон в Ирландии на площади 100 га. В РФ СЭЗ стали создаваться с 1990 г.

СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ) – выраженные в денежной форме затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Необходимость единообразного определения себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях различных форм собственности появилась сравнительно недавно (1990 г.) в связи с возникновением принципиально новой налоговой системы, введением налога на прибыль как основного налога с предприятий. Для однозначного определения прибыли как важнейшего источника финансовых ресурсов предприятий и налога на прибыль должны действовать единые для всех предприятия понятия прибыли и себестоимости. Сегодня правовое регулирование затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), дано в ст. 4 закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций", в конкретизирующем его "Положении 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" (1992 г.), а также в отраслевых инструкциях по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) применительно к специфике соответствующих производств и видов деятельности. Кроме того, в соответствии с Указом Президента РФ "О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней" (от 22 декабря 1993 г. с изменениями от 24 декабря 1993 г.) Правительством РФ утверждены 16 мая 1994 г. перечни затрат, включаемых в себестоимость банков и страховых организаций. Эти перечни содержатся в "Положении об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками" и в

"Положении об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями".

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

Группировка затрат по элементам на казенных предприятиях способствует определению личных расходов предприятия, а также составлению отчетности по формам, устанавливаемым Правительством РФ. В материальные затраты включается стоимость: сырья и материалов, которые входят в состав вырабатываемой продукции; покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов; природного сырья (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; плата за древесину, отпускаемую на корню; плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем в пределах установленных лимитов); покупного топлива и энергии всех видов, расходуемых на производственные нужды; других затрат.

Из материальных затрат предприятия исключается стоимость возвратных отходов. Под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов и т.д., образовавшиеся в процессе производства продукции, утратившие полностью или частично потребительские качества исходного ресурса и в силу этого используемые с повышенными затратами (понижением выхода продукции) или совсем не используемые по прямому назначению. В состав затрат на оплату труда включаются: выплаты заработной платы за фактически выполненную работу; надбавки и доплаты за работу в ночное время, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания и т.д.; оплата очередных и дополнительных отпусков и т.д.; выплаты работникам в связи с сокращением штатов и численности работников; оплата учебных отпусков работников, обучающихся в учебных заведениях; оплата труда работников, не состоящих в штате предприятия, за выполнение ими работ по договорам гражданско-правового характера; другие виды выплат.

В отчисления на социальные нужды включаются взносы по установленным нормам в Пенсионный фонд РФ, в Фонд социального страхования РФ, в Государственные фонды занятости и медицинского страхования РФ.

В состав амортизации основных фондов включается 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.

В числе прочих затрат в состав себестоимости включаются: налоги, сборы, отчисления и специальные внебюджетные фонды, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, платежи по обязательному страхованию имущества предприятия, вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения, платежи по кредитам в пределах ставок, установленных законодательством, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных производственных фондов и т.д.

Ряд затрат включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) только в пределах норм, утвержденных Министерством финансов РФ. К таким затратам относятся: затраты на командировки, представительские расходы, расходы на рекламу, затраты на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями и некоторые другие.

Для страховщиков, а также банков и кредитных учреждений затраты, включаемые в себестоимость, конкретизированы. Так, в соответствии с "Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками" в состав себестоимости этих предприятий включаются: отчисления в резерв для финансирования

мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества; комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента или страхового брокера; расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и т.д.; расходы на публикацию годового баланса и счета прибыли и убытков; другие расходы.

В соответствии с "Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями" в состав себестоимости этих предприятий включаются: начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования и срочным вкладам; начисленные и уплаченные проценты по долговым обязательствам банка (облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям и др.); начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам, по отсроченным (продолженным) в установленном порядке межбанковским кредитам; уплаченные банком комиссионные сборы (плата) за покупку (продажу) иностранной валюты; расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров; расходы на рекламу; другие расходы.

Затраты предприятий на производство продукции (работ, услуг), не включаемые в себестоимость, относятся на финансовые результаты или прибыль этих предприятий. Это также относится к деятельности страховщиков, банков и других кредитных учреждений. (См. Ф.П.)

СЕЗОННЫЕ ПОШЛИНЫ – вид таможенной пошлины, который может устанавливаться, согласно ст. 8 закона РФ "О таможенном тарифе" от 21 мая 1993 г., Правительством РФ для оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров. При этом ставки таможенных пошлин, предусмотренные таможенным тарифом, не применяются. Срок действия сезонных пошлин не может превышать шести месяцев в году.

СКИДКИ – налоговые льготы, которые направлены на сокращение налоговой базы. В отношении налогов на прибыль и доходы скидки связаны не с доходами, а с расходами налогоплательщика. Иными словами, плательщик имеет право уменьшить прибыль, подлежащую налогообложению на сумму произведенных им расходов на цели, поощряемые обществом и государством: перечисления в благотворительные фонды, учреждения образования, здравоохранения, культуры, затраты на природоохранные мероприятия и т.п. В зависимости от влияния на результаты налогообложения скидки могут быть подразделены на **лимитированные** (размер скидок ограничен прямо или косвенно) и **нелимитированные** (налоговая база может быть уменьшена на всю сумму расходов налогоплательщика). Как и изъятия, в зависимости от отсутствия или наличия ограничений по субъектам, льготы могут быть **общими**, которыми пользуются плательщики независимо от субъективных признаков, и **специальными**, использование которых позволено лишь определенным категориям субъектов.

СМЕТА – в бюджетном праве финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций. Она является планом финансирования учреждений и расходования бюджетных средств. Правовое значение С. состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов. На основании соответствующим образом утвержденной С. у участников правоотношений по исполнению расходной части бюджета – руководителей бюджетных учреждений, с одной стороны, и у финансовых органов, представляющих интересы государства, – с другой, возникают права и обязанности.

По кругу охватываемых учреждений и мероприятий С. делятся на **индивидуальные, сметы централизованных мероприятий и сводные.**

С. на централизованные мероприятия составляются министерствами, ведомствами, управлениями и отделами органов местного самоуправления (на расходы, связанные с

проведением централизованных мероприятий, напр. конференций, августовских чтений учителей и т.д.).

Сводные С. объединяют все индивидуальные С., подведомственные министерствам, ведомствам, исполнительным органам на местах, С. учреждений и С. расходов на централизованные мероприятия. Формы сводных и индивидуальных смет устанавливаются в централизованном порядке Министерством финансов РФ.

Индивидуальная С. – это С., отражающая особенности отдельного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов. Они включают три основных раздела: 1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов; 2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов: количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т.д.); 3) расчеты по отдельным статьям С. С. состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер. (См. Ф.П.)

СМЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО – документ внутрифирменного планирования, представляющий собой общий свод затрат на производство продукции, выполнение работ или оказание услуг сторонним заказчикам, потребителям, а также своим непроизводственным хозяйствам (жилищно-коммунальным хозяйствам, состоящим на балансе фирмы, детскому комбинату, профилакторию и т.п.). Смета затрат предусматривает их группировку по элементам в соответствии с действующим "Положением 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". По элементам затраты, образующие себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов). К материальным затратам относятся стоимость покупных сырья и материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, работ и услуг сторонних организаций, запасных частей для ремонта машин и оборудования, топлива и энергии, тары и упаковки и др.;

- затраты на оплату труда, включая выплаты стимулирующего характера по системным положениям и выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда (доплаты за работу в ночное время, за работу в тяжелых, вредных и особо вредных условиях труда, оплата очередных отпусков, выплаты работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией предприятий, и др.);

- отчисления на социальные нужды – обязательные отчисления в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости и фонды медицинского страхования;

- амортизация основных производственных фондов;

- прочие затраты (налоги, сборы и обязательные платежи, включаемые в себестоимость продукции, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, на гарантийный ремонт и обслуживание, отчисления в ремонтный фонд и др.), другие расходы, включаемые в себестоимость продукции, но не вошедшие в состав перечисленных выше элементов. Затраты по перечисленным элементам приводятся в приложении к годовому бухгалтерскому отчету в форме "Затраты, произведенные организацией".

СНЯТИЕ С УЧЕТА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА-ОРГАНИЗАЦИИ – если юридическое лицо ликвидируется, оно обязано в 10-дневный срок сообщить в ГНИ, в которой состоит на учете, о предстоящей ликвидации. Ликвидационная комиссия представляет в ГНИ установленной формы заявление о снятии с учета, копию распорядительного документа учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо решение суда о ликвидации юридического лица и копию распорядительного документа о создании ликвидационной комиссии.

Ликвидационная комиссия представляет в ГНИ промежуточный ликвидационный баланс, согласованный с регистрирующим органом. При поступлении в ГНИ заявления о ликвидации юридического лица принимается решение о его документальной проверке. Процедура снятия с учета считается завершенной после выдачи представителю

ликвидационной комиссии (ликвидатору) информационного письма о снятии с учета налогоплательщика после его ликвидации.

Для снятия с учета в ГНИ налогоплательщик-организация обязана представить: заявление о снятии с учета налогоплательщика по установленной форме; копии документов, подтверждающих изменение адреса в учредительных документах, заверенные в установленном порядке; первый экземпляр карты постановления на учет. ГНИ проверяет полноту уплаты налогов и сборов в соответствующие бюджеты, после чего организации выдается информационное письмо о снятии с учета с указанием ее идентификационного номера налогоплательщика, адреса местонахождения и телефона ГНИ по ее новому местонахождению. Налогоплательщик-организация после получения информационного письма о снятии с учета в 10-дневный срок подлежит постановке на учет в ГНИ по новому адресу своего местонахождения.

СОБСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ – налоговые и неналоговые платежи, закрепляемые за местными бюджетами полностью или частично на постоянной основе федеральными законами или законами субъектов РФ, а также вводимые представительными органами местного самоуправления в соответствии с законодательством РФ налоги и сборы и направляемые в местные бюджеты. К **С. д. м. б.** также относятся: доходы от приватизации и реализации муниципального имущества; не менее 10 % доходов от приватизации государственного имущества, находящегося на территории муниципального образования; доходы от сдачи в аренду муниципального имущества, включая аренду нежилых помещений, и муниципальных земель; платежи за пользование недрами и природными ресурсами в соответствии с федеральными законами; доходы от проведения муниципальных денежно-вещных лотерей; штрафы, подлежащие перечислению в местные бюджеты; государственная пошлина в соответствии с законодательством; не менее 50 % налога на имущество предприятий (организаций); подоходный налог с индивидуальных предпринимателей и другие платежи (налоги) в соответствии с законодательством.

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГИ – до 1.01.2001 группа целевых налогов, уплачиваемых работодателями, работниками и предпринимателями в специализированные социальные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд занятости населения. Общее между этими платежами то, что они рассчитываются на единой базе. Для работодателей основой расчета налога является сумма начисленной заработной платы, для работников – сумма заработка, для предпринимателей – доход (работники и предприниматели являются плательщиками только взносов в Пенсионный фонд РФ).

Наиболее существенными по размерам являются отчисления в Пенсионный фонд РФ – 28 % для работодателей и 1 % для работников (отменен с 1.01.2001 г.).

Работодатели самостоятельно рассчитывают и уплачивают взносы, а также удерживают и перечисляют в Пенсионный фонд РФ взносы, причитающиеся с заработной платы работников.

Отчисления в остальные фонды гораздо меньше по размерам: в Фонд социального страхования – 5,4 %, в Фонд обязательного медицинского страхования – 3,6 %, в Фонд занятости – 1,5 %. С 1.01.2001 – единый социальный налог.

С 1.01.2001 взносы во внебюджетные социальные фонды заменил, объединивший социальный налог (гл. 24 ч. II НК РФ).

Выделяются две основные группы плательщиков налога:

– работодатели (организации; индивидуальные предприниматели; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; крестьянские (фермерские) хозяйства; физические лица);

– лица, которые занимаются профессиональной деятельностью и получают за это доходы (индивидуальные предприниматели; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; крестьянские (фермерские) хозяйства; адвокаты.

С плательщиков, которые переведены на уплату налога на внесенный доход в соответствии с ФЗ от 31.07.1998 г. № 148-ФЗ единый социальный налог не взимается. Плательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения в соответствии с ФЗ от 29.12.1995 г. № 222-ФЗ, являются плательщиками социолога.

Объект налогообложения для налогоплательщиков-работодателей: 1) все выплаты, начисляемые в пользу работников; 2) материальная помощь и иные безвозмездные перечисления в пользу физических лиц, не связанных с налогоплательщиком трудовым гражданско-правовым, авторским или лицензионным договором.

Объект налогообложения для налогоплательщиков, не являющихся работодателями: 1) доходы от предпринимательской деятельности как в денежной, так и в натуральной форме, за вычетом затрат, связанных с извлечением этих доходов; 2) для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, – стоимость патента.

Работодатели включают в налоговую базу все начисления в пользу работников за налоговый период (календарный год). Облагаемая база ежемесячно определяется отдельно по каждому работнику нарастающим итогом с начала налогового периода. Учитываются выплаты в денежной и натуральной форме, в виде материальной выгоды.

Налогоплательщики, не являющиеся работодателями, определяют налоговую базу как сумму доходов от своей предпринимательской деятельности, уменьшая их на затраты, связанные с их извлечением. Состав затрат при исчислении единого социального налога определяется исходя из порядка исчисления налога на доходы организаций.

Имеется перечень выплат (п. 1, КТ 238 НК РФ), которые не облагаются ЕСН, а также несколько групп льгот: на суммы выплат инвалидам I, II, III групп; на выплаты работникам организаций, связанных с инвалидами; льготы для индивидуальных предпринимателей, которые являются инвалидами I, II, III групп; льготы для иностранных граждан.

Ставки ЕНС дифференцированы в зависимости от величины облагаемой базы. для сумм налога, зачисляемых в соответствующий внебюджетный фонд, установлены разные шкалы. Налог относится к регрессивным, т.е. чем больше облагаемая база, тем меньше ставка. Ставки зависят так же от категории налогоплательщика и установлены отдельно для каждой из них в соответствии со следующими уровнями регрессивной шкалы: до 100 000 руб.; от 100 001 до 300 000 руб.); от 300 001 до 600 000 руб.; свыше 600 000 руб.

Применять регрессивную шкалу могут только те работодатели, у которых в предыдущем налоговом периоде величина налоговой базы в среднем на одного работника превышала 50 000 руб. (в среднем 4167 руб. в месяц).

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ГНИ – государственная налоговая инспекция, создаваемая за счет установленной штатной численности территориальных налоговых органов в целях улучшения формирования доходной части федерального бюджета путем повышения эффективности работы с крупнейшими налогоплательщиками.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПОШЛИНЫ – особый вид таможенных пошлин, предусмотренный в ст. 8 Закона РФ "О таможенном тарифе" от 21 мая 1993 г. **С. п.** применяются: в качестве защитной меры, если товары ввозятся на таможенную территорию Российской Федерации в количествах и на условиях, наносящих или угрожающих нанести ущерб отечественным производителям подобных или непосредственно конкурирующих товаров; как ответная мера на дискриминационные и иные действия, ущемляющие интересы Российской Федерации, со стороны других государств или их союзов.

СРОК – 1 установленное в договоре время поставки товара, груза или периода времени, в течение которого товар должен быть доставлен покупателю. 2 Продолжительность времени в днях между датой выдачи векселя и датой его погашения. 3 Продолжительность времени (в годах) со дня выпуска и погашения облигаций. 4 Период времени, в течение которого продукция (товары) в процессе функционирования не теряют своих потребительских свойств. 5 Время безотказного функционирования оборудования, машин, других средств производства. 6 Продолжительность времени, на которое предоставляются кредиты, вносятся вклады физических лиц на депозит. 7 Время исполнения обязательств, оплаты

поставленных товаров, совершения сделок по приобретению ценных бумаг. **8** Время уплаты налогов, в т.ч. авансовых платежей, устанавливается применительно к каждому налогу, определяется календарной датой, периодом, а также указанием на событие, которое должно наступить, или действие, которое должно быть совершено.

Изменение установленного налоговым законодательством **С.** уплаты налогов не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гл. "Изменение срока исполнения налогового обязательства" Налогового кодекса РФ.

СТАВКИ АКЦИЗОВ – размеры налогообложения акцизами подакцизных товаров, определяются федеральным законом и по отдельным видам товаров – Правительством РФ. Устанавливаются в виде процентов к стоимости товаров по отпускным ценам или в рублях за единицу измерения подакцизных товаров. **С. а.** по подакцизным товарам, ввозимым на территорию РФ, устанавливаются ГТК РФ в процентах от таможенной стоимости товара или в ЭКЮ за единицу измерения товара. **С. а.** по подакцизным товарам, производимым на территории РФ, являются на всей территории РФ едиными и устанавливаются законодательством. Специфические (твердые) ставки пересматриваются путем внесения изменений в Федеральный закон "Об акцизах". Ставки по подакцизным видам минерального сырья утверждаются Правительством РФ дифференцированно для отдельных месторождений в зависимости от их горно-геологических и экономико-географических условий, а дифференцированные ставки на нефть, включая газовый конденсат, – для отдельных месторождений в соответствии со среднезвешенной **С. а.** в зависимости от их горно-геологических и экономико-географических условий в рублях за 1 т нефти и газового конденсата.

С суммы денежных средств, получаемых предприятиями (организациями) за производимые и реализуемые ими товары в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, а также со стоимости опциона и в случаях применения для исчисления акциза рыночных цен суммы акциза определяются по формуле

$$С = Н А,$$

где С – сумма акциза; Н – рыночная цена с учетом акциза, или сумма полученных денежных средств, или стоимость опциона; А – ставка акциза в процентах.

Сумма акциза, подлежащего оплате по подакцизным товарам, происходящим и ввозимым с территории государств-участников СНГ, уменьшается на сумму акциза, уплаченного в стране их происхождения.

По товарам, подлежащим обязательной маркировке марками акцизного сбора установленного образца, плательщики вносят авансовый платеж по акцизам в размере стоимости покупки марок акцизного сбора, определенной по формуле

$$А = А_{\text{тм}} К_{\text{т}},$$

где А – сумма авансового платежа по акцизам (в р.); $A_{\text{тм}}$ – цена одной марки акцизного сбора (в р.) в установленном размере; $K_{\text{т}}$ – количество подакцизных товаров в натуральном выражении, подлежащих маркировке марками акцизного сбора (в единицах товара). Сумма авансового платежа по подакцизным товарам, подлежащим маркировке марками акцизного сбора, засчитывается в данном отчетном периоде при окончательном расчете суммы акциза, подлежащей уплате в бюджет, только в размере авансового платежа, приходящегося на фактический оборот реализованных и промаркированных марками акцизного сбора подакцизных товаров. Акцизы зачисляются в бюджеты соответствующих уровней в порядке и на условиях, устанавливаемых федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Сумма акциза, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между начисленными суммами акциза по готовым подакцизным товарам и суммами акциза, уплаченными поставщиками за подакцизные товары, использованные в качестве сырья для подакцизных товаров, стоимость которых фактически отнесена (списана) в отчетном периоде на себестоимость.

Плательщики акцизов, не ведущие отдельного учета по товарам, облагаемым разными **С. а.**, должны производить исчисление и уплату сумм акцизов, применяя наивысший

процент акциза по данной группе товаров. Ответственность за правильность и своевременность уплаты акцизов и маркировки товаров акцизными марками несут организации (предприятия) и их должностные лица в соответствии с налоговым, таможенным, административным и уголовным законодательством.

СТАВКИ ТАМОЖЕННЫХ ПОШЛИН – ставки платежей, вносимых за ввоз товаров на таможенную территорию РФ и вывоз товаров с этой территории. **С. т. п.** являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через таможенную границу РФ, видов сделок и других факторов, за исключением случаев, предусмотренных Законом РФ "О таможенном тарифе". Ставки таможенных пошлин устанавливаются Правительством РФ.

СТАТУС ОРГАНИЗАЦИИ, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ – правовое положение организации (предприятия, банка, страховщика и др.), индивидуального предпринимателя, необходимые им для осуществления коммерческой (предпринимательской) и иной экономической деятельности в соответствии с законодательством. Определяется организационно-правовой формой юридических лиц, учредительными документами, свидетельствами о государственной регистрации, полученными разрешениями (лицензиями) на осуществление отдельных видов деятельности, правами и обязанностями, формами ответственности, полномочиями (гарантиями), установленными законодательными и нормативными актами. Организация в качестве юридического лица, а физическое лицо как индивидуальный предприниматель приобретают такой статус только после государственной регистрации.

СТРАХОВЩИК – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству РФ страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. **С.** являет собой хозяйствующий субъект, осуществляющий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Предметом непосредственной деятельности **С.** не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

С. как специализированная финансовая организация должен пройти определенную процедуру государственного лицензирования. Во-первых, он должен зарегистрироваться в органах местной исполнительной власти как коммерческая организация и приобрести все присущие ей черты – фирменное наименование, счет в банке, юридический адрес и т.п. Во-вторых, для того чтобы заниматься непосредственно страхованием, **С.** должен получить специальное разрешение-лицензию в Росстрахнадзоре. При лицензировании **С.** оцениваются его возможности заниматься определенными видами страхования с учетом наличия у него соответствующего капитала, соответствия ее ресурсов тем обязательствам перед возможными клиентами, которые **С.** предполагает принять на себя.

СУБСИДИЯ – предоставляемое из средств государственного бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов или из специальных фондов пособие в денежной или натуральной форме юридическим и физическим лицам, органам местного самоуправления, другим странам. Бывают **прямые** и **косвенные С.**

Прямые – непосредственное предоставление средств, косвенные **С.** – установление налоговых и других льгот.

СУБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК) – лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств. Понятию "субъект налогообложения" близко другое понятие – "носитель налога". Последнее понятие существует в связи с экономической возможностью переложения тяжести налога с **С. н.**, т.е. лица, уплачивающего налог в бюджет, на другое лицо. Налог уплачивается за счет собственных средств субъекта налогообложения, т.е. налог должен сокращать доходы налогоплательщика. Обязанность уплатить налог за счет собственных средств не означает, что налогоплательщик должен уплатить налог непосредственно (т.е. со своего счета, из своего кармана и т.п.). От имени налогоплательщика налог может быть уплачен и иным лицом (представителем), если при этом соблюдается ограничение в отношении налоговых оговорок. Существуют два вида представительства по: закону и назначению (по

доверенности). При первом виде представительства налог на доходы несовершеннолетних (недееспособных) лиц выплачивают их родители (опекуны, попечители). В соответствии с законодательством РФ доход несовершеннолетних не включается в доход декларантов. От лица детей, напр., один из родителей подает самостоятельную, отдельную декларацию. Второй вид представительства не получил детального регулирования в российском налоговом законодательстве, но и не противоречит ему. Представительство по назначению используется, напр., в том случае, когда налогоплательщик поручает третьему лицу уплатить налог в бюджет за счет долга, причитающегося налогоплательщику от этого лица. В этом случае обязательство третьего лица перед налогоплательщиком сокращается на сумму налога, уплаченного этим лицом от имени налогоплательщика. В ряде стран представительство широко используется при уплате налогов иностранными лицами. Напр., назначаются финансовые агенты по уплате НДС. К представителям по закону весьма близки лица, на которых в соответствии с законом возложена обязанность рассчитывать, удерживать и перечислять в бюджет налог с доходов, выплачиваемых этими лицами налогоплательщикам (напр., предприятия, выплачивающие заработную плату работникам). Распространена ошибка, когда этих лиц отождествляют с налогоплательщиками.

Экономические отношения **С. н.** и государства определяются посредством принципа постоянного местопребывания (резидентства), согласно которому налогоплательщиков подразделяют на лиц:

- имеющих постоянное местопребывание в определенном государстве (резиденты);
- не имеющих в нем постоянного местопребывания (нерезиденты).

Важное различие этих двух групп налогоплательщиков состоит в том, что у резидентов налогообложению подлежат доходы, полученные как на территории данного государства, так и вне его (полная налоговая обязанность), у нерезидентов – только доходы, полученные из источников в данном государстве (ограниченная налоговая обязанность). Возможны и другие различия в налогообложении этих двух групп плательщиков – порядок декларирования и уплаты налога и др. Правила определения резидентства имеют существенные различия в отношении налогоплательщиков – физических лиц и налогоплательщиков – юридических лиц. (См. О.Н.П.)

СУБЪЕКТЫ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА – по законодательству РФ индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия РФ, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 %; доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 % и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней (малые предприятия): в промышленности, в строительстве и на транспорте – 100 человек; в сельском хозяйстве и в научно-технической сфере – 60 человек; в оптовой торговле – 50 человек; в розничной торговле и бытовом обслуживании – 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек. К малым предприятиям могут относиться только предприятия, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ.

Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли. В течение года эти показатели определяются нарастающим итогом с начала года. Предприятие самостоятельно определяет, какой показатель должен определяться – объем оборота (объем реализации продукции, товарооборот и т.п.) или объем прибыли, полученной от всех видов деятельности в целом. Выбранный предприятием показатель должен быть неизменным в течение отчетного года. Для целей налогообложения критерии отнесения предприятий к малым определяются исходя из фактических размеров показателей за соответствующие отчетные периоды нарастающим итогом с начала года.

Средняя за отчетный период численность работников малого предприятия определяется с учетом всех его работников, в т.ч. работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанного юридического лица. Численность лиц, работающих по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера, учитывается в общей численности основного производственного персонала ежемесячно в течение всего срока действия договора. При отсутствии учета рабочего времени этих лиц в списочной численности они принимаются за каждый календарный день как целые единицы. Работники, заключившие трудовой договор с предприятием о выполнении работы на дому личным трудом (надомники), учитываются в среднесписочной численности работников предприятия как целые единицы. Исчисление среднесписочной численности работников, принятых на работу по совместительству, производится исходя из фактически отработанного ими времени с учетом продолжительности рабочего времени, установленного для совместителей законодательством. К совместителям относятся как работники данного предприятия, работающие по совместительству в свободное от основной работы время, так и работники других предприятий, работающие по совместительству на данном предприятии.

СЧЕТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА – совокупность записей бухгалтерского учета, отслеживающих движение денежных средств по какому-либо конкретному направлению; основная единица группировки и хранения данных о хозяйственных операциях и иной информации бухгалтерского учета. **С. б. у.** подразделяются на активные счета и пассивные счета, а также на синтетический и аналитический. Синтетические (обобщающие) счета группируются по определенным признакам и предназначены для обобщения информации об отдельных видах имущества, обязательств, капитала, финансовых результатов (напр., счета основных средств, нематериальных активов, материалов, расчетов с персоналом по оплате труда, расчетов с бюджетом, капитала, фондов накопления, потребления, прибыли и убытков и др.).

СЧЕТ-ФАКТУРА – в РФ расчетный документ, который служит основанием для уплаты налога на добавленную стоимость, для других целей не применяется. С 1 января 1997 г. **С.-ф.** обязаны составлять все плательщики налога на добавленную стоимость при совершении ими операций по реализации товаров (работ, услуг). В **С.-ф.** указываются реквизиты как поставщика, так и покупателя: наименование и регистрационный номер, адрес, расчетный счет, идентификационный номер (ИНН), а также сведения о реализации товара – его наименование, количество, цена, сумма, ставка и сумма налога на добавленную стоимость. **С.-ф.** подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия-поставщика, а также лицом, ответственным за отпуск товаров, работ, услуг, и скрепляется печатью. Первый экземпляр **С.-ф.** в 10-дневный срок представляется поставщиком покупателю. При получении **С.-ф.** он подписывается покупателем или уполномоченным представителем, должностным лицом покупателя. Каждая отгрузка товара, выполнение работ или оказание услуги заказчику оформляется составлением **С.-ф.** и его регистрацией в журнале учета **С.-ф.**, в книге продаж (у поставщика) и в книге покупок (у покупателя).

Введение в хозяйственную практику обязательного составления и регистрации **С.-ф.** способствовало повышению достоверности учета реализации товаров и собираемости налога на добавленную стоимость. При отсутствии **С.-ф.** оплаченный покупателем товара (работы, услуги) налог на добавленную стоимость зачету не подлежит, т.е. из бюджета не возмещается. Малые предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, счета-фактуры не составляют. Не выписываются **С.-ф.** при ввозе товаров по импорту. Банки, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг **С.-ф.** по операциям, не облагаемым налогом на добавленную стоимость, не составляют, но при осуществлении сделок, облагаемых этим налогом (напр., оказание консультационных услуг), составляют. При реализации товаров за наличный расчет

предприятиями розничной торговли и общественного питания **С.-ф.** не составляются, но продавец должен выдать покупателю кассовый чек с указанием наименования предприятия-продавца, номера кассового аппарата, номера и даты выдачи чека, цены товара с налогом на добавленную стоимость.

Т

ТАМОЖЕННАЯ ПОШЛИНА – обязательный взнос (платеж), взимаемый таможенными органами РФ при ввозе товара на таможенную территорию РФ или вывозе товара с этой территории и являющийся необходимым условием такого ввоза или вывоза. Различают ставки **Т. п.** в РФ: адвалорные, начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров; специфические, начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров, и комбинированные, сочетающие оба вышеназванных вида таможенного обложения; для защиты экономических интересов РФ могут временно применяться специальные пошлины, антидемпинговые пошлины и компенсационные пошлины. Освобождение от **Т.п.** осуществляется в соответствии со ст. 35 закона РФ "О таможенном тарифе".

ТАМОЖЕННАЯ ПОШЛИНА ВОЗВРАТНАЯ – сумма импортных таможенных пошлин, подлежащая возврату владельцу при вывозе готовой продукции, полученной в результате обработки и переработки ранее ввезенных товаров. **Т. п. в.** является одним из средств повышения конкурентоспособности цен экспортных товаров.

ТАМОЖЕННАЯ СТОИМОСТЬ ТОВАРА – стоимость товара, определяемая в соответствии с законом РФ "О таможенном тарифе" и используемая для целей: обложения товара пошлиной; внешнеэкономической и таможенной статистики; применения иных мер государственного контроля торгово-экономических отношений, связанных со стоимостью товаров, включая осуществление валютного контроля внешнеторговых сделок и расчетов банков по ним, в соответствии с законодательными актами РФ. Таможенная стоимость заявляется (декларируется) декларантом таможенному органу РФ при перемещении товара через таможенную границу РФ. **Т. с. т.** может определяться по цене сделки: с ввозимыми товарами; с идентичными товарами; с однородными товарами; путем вычитания стоимости; сложения стоимости; резервным методом. Основным методом определения таможенной стоимости является метод по цене сделки с ввозимыми товарами (ст. 19 закона "О таможенном тарифе").

ТАМОЖЕННЫЕ ЛЬГОТЫ – преимущества, предоставляемые юридическим и физическим лицам при ввозе, вывозе или транзите товаров, ценностей, личных вещей, других предметов.

Т. л. проявляются как благоприятные исключения из общеприменимого таможенного режима. Предоставляются в виде освобождения от уплаты таможенных пошлин и сборов (т.н. тарифные льготы), применения упрощенной процедуры пропуска через таможенную границу товаров, личных вещей, либо полного неприменения таких процедур, наделение правом на ввоз в страну либо вывоз из нее каких-либо предметов, перемещение которых через границу по общему правилу запрещено. По юридической природе **Т. л.** делятся на **конвенционные**, имеющие своей основой международный договор, и **односторонние**, устанавливаемые государством в одностороннем порядке. К числу первых относятся, например, **Т. л.**, предусмотренные Венской конвенцией о дипломатических сношениях 1961 г.

ТАМОЖЕННЫЕ ЛЬГОТЫ ИНОСТРАННЫМ ЛИЦАМ – частичное или полное освобождение определенных иностранных физических и юридических лиц от выполнения установленных законом общих правил, регулирующих таможенный режим, или преимущества, предоставляемые этим лицам на основании внутригосударственных предписаний или обусловленные участием страны, на территории которой льготы предоставляются, в международных соглашениях и договорах, в которых предоставление таких льгот специально оговорено. Согласно ст. 202–211 ТК РФ, таможенные льготы предоставляются представительствам иностранных государств и их работникам (дипломатическим, консульским), а также иным иностранным лицам (дипломатическим и консульским курьерам, членам делегаций иностранных государств, международным межправительственным организациям). Дипломатические представительства иностранных

государств на территории РФ при соблюдении установленного порядка перемещения через таможенную границу РФ могут ввозить в РФ и вывозить из РФ предназначенные для официального пользования представительств товары с освобождением от таможенных платежей, за исключением платежей за хранение, таможенное оформление товаров вне определенных для этого мест или вне времени работы таможенных органов РФ и подобного рода услуги. Глава дипломатического представительства иностранного государства и члены дипломатического персонала представительства, а также проживающие вместе с ними члены их семей могут ввозить в РФ товары, предназначенные для их личного пользования, включая товары для первоначального обзаведения, и вывозить из РФ товары, предназначенные для их личного пользования, с соблюдением установленного порядка перемещения товаров через таможенную границу РФ и с освобождением от таможенных платежей, за исключением платежей за хранение, таможенное оформление товаров вне определенных для этого мест или вне времени работы таможенных органов РФ и подобного рода услуги. Личный багаж главы дипломатического представительства иностранного государства, членов дипломатического персонала представительства, а также проживающих вместе с ними членов их семей освобождается от таможенного досмотра, если нет серьезных оснований предполагать, что он содержит товары, не предназначенные для личного пользования, или товары, ввоз или вывоз которых запрещен законодательством РФ, международными договорами РФ либо регулируется карантинными и иными специальными правилами. Такой досмотр должен проводиться только в присутствии вышеуказанных лиц или их уполномоченных представителей. Сотрудники административно-технического персонала дипломатического представительства иностранного государства и проживающие вместе с ними члены их семей, если эти сотрудники и члены их семей не проживают в РФ постоянно, могут ввозить в РФ предназначенные для первоначального обзаведения товары с освобождением от таможенных платежей, за исключением платежей за хранение, таможенное оформление товаров вне определенных для этого мест или вне времени работы таможенных органов РФ и подобного рода услуги. На основе специального соглашения с иностранным государством таможенные льготы, предоставляемые ТК РФ членам дипломатического персонала представительства иностранного государства, могут быть распространены на сотрудников административно-технического и обслуживающего персонала этого дипломатического представительства, а также на членов их семей, не проживающих в РФ постоянно, исходя из принципа взаимности в отношении каждого отдельного иностранного государства. Консульским представительствам иностранных государств, консульским должностным лицам, включая главу консульского представительства, и консульским служащим, а также членам их семей предоставляются таможенные льготы, предусмотренные ТК РФ для дипломатических представительств иностранных государств или соответствующего персонала дипломатического представительства.

На основе специального соглашения с иностранным государством на работников обслуживающего персонала консульского представительства, а также на членов их семей, не проживающих в РФ постоянно, исходя из принципа взаимности в отношении каждого отдельного иностранного государства, могут быть распространены таможенные льготы, предоставляемые согласно ТК РФ членам соответствующего персонала дипломатического представительства иностранного государства.

Дипломатическая почта и консульская вализа иностранных государств, перемещаемые через таможенную границу РФ, не подлежат ни вскрытию, ни задержанию. При этом дипломатическая почта может содержать только дипломатические документы и товары, предназначенные для официального пользования, а консульская вализа – только официальную корреспонденцию и документы или товары, предназначенные исключительно для официального пользования. При наличии серьезных оснований предполагать, что в консульской вализе содержатся иные предметы, таможенный орган РФ вправе потребовать, чтобы консульская вализа была вскрыта уполномоченными лицами представляемого иностранного государства в присутствии должностных лиц таможенного органа РФ. В случае отказа от вскрытия консульская вализа возвращается в место отправления.

Все места, составляющие дипломатическую почту и консульскую вализу, должны иметь видимые внешние знаки, указывающие на характер этих мест.

Иностранные дипломатические и консульские курьеры могут ввозить в РФ и вывозить из РФ товары, предназначенные для их личного пользования, с освобождением на основе взаимности от таможенного досмотра, таможенных платежей, за исключением платежей за хранение, таможенное оформление товаров вне определенных для этого мест или вне времени работы таможенных органов РФ и подобного рода услуги.

Представителям иностранных государств, членам парламентских и правительственных делегаций, а также на основе взаимности сотрудникам делегаций иностранных государств, которые приезжают в РФ для участия в межгосударственных переговорах, международных конференциях и совещаниях или с другими официальными поручениями, предоставляются таможенные льготы, предусмотренные ТК РФ для членов дипломатического персонала представительства иностранного государства. Такие же льготы предоставляются членам семей, сопровождающим указанных лиц.

Таможенные льготы для международных межправительственных организаций, представительств иностранных государств при них, а также для персонала этих организаций и представительств и членов их семей определяются соответствующими международными договорами РФ.

ТАМОЖЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ – система пошлин, налогов, сборов и других платежей, взимаемых таможенными организациями в соответствии с таможенным законодательством. При перемещении через таможенную границу РФ уплачиваются: таможенная пошлина, налог на добавленную стоимость, акцизы, сборы за выдачу лицензий таможенными органами РФ и возобновление действия лицензий, сборы за выдачу квалификационного аттестата специалиста по таможенному оформлению и возобновлению действия аттестата, таможенные сборы за таможенное оформление, таможенные сборы за хранение товаров, таможенные сборы за таможенное сопровождение товаров, плата за информирование и консультирование, плата за участие в таможенных аукционах. Уклонение от уплаты **Т. п.** может осуществляться путем действий (бездействия), состоящих в укрытии перемещаемого товара, занижении его стоимости, предоставлении неверной информации о его принадлежности или назначении, либо в полной или частичной неуплате начисленных **Т. п.** Размер уклонения от уплаты **Т. п.** определяется по сумме **Т. п.**, подлежащих взысканию либо взысканных в бесспорном порядке. Уклонение от уплаты **Т. п.** признается совершенным в крупном размере, если стоимость неуплаченных **Т. п.** превышает 1000 МРОТ.

Ответственность за уклонение от уплаты **Т. п.** в крупном размере – штраф в размере от 500 до 700 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 5 до 7 месяцев либо обязательными работами на срок от 120 до 180 часов. Если уклонение от уплаты совершено неоднократно, наказание определяется штрафом в размере от 700 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от семи месяцев до одного года, либо арестом до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет. Неуплаченные **Т. п.** взыскиваются в бесспорном порядке независимо от времени обнаружения факта неуплаты, за исключением взыскания платежей с физических лиц, перемещающих товары через таможенную границу РФ для некоммерческих целей, с которых взыскание производится в судебном порядке. За время задолженности взыскиваются пени в размере 0,3 % суммы недоимки за каждый день просрочки, включая день уплаты или взыскания в бесспорном порядке. При отсутствии у плательщика денежных средств взыскание обращается на имущество плательщика в соответствии с законодательством РФ.

ТАМОЖЕННЫЙ КОДЕКС РФ – федеральный законодательный акт, определяющий правовые, экономические, финансовые и организационные основы таможенного дела и направленный на защиту экономического суверенитета и экономической безопасности РФ, активизацию связей российской экономики с мировым хозяйством, обеспечение защиты прав граждан, хозяйствующих субъектов и государственных органов и соблюдение ими обязанностей в области таможенного дела.

ТАМОЖЕННЫЙ РЕЖИМ – в таможенном праве совокупность положений, определяющих статус товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу РФ, для таможенных целей (в т.ч. целей таможенного обложения). В целях таможенного регулирования в ТК РФ (ст. 23) установлены следующие виды таможенных режимов товаров и транспортных средств: 1) выпуск для свободного обращения; 2) реимпорт; 3) транзит; 4) таможенный склад; 5) магазин беспошлинной торговли; 6) переработка на таможенной территории; 7) переработка под таможенным контролем; 8) временный ввоз (вывоз); 9) свободная таможенная зона; 10) свободный склад; 11) переработка вне таможенной территории; 12) экспорт; 13) реэкспорт; 14) уничтожение; 15) отказ в пользу государства. Лицо вправе в любое время выбрать любой Т.р. или изменить его на другой независимо от характера, количества, страны происхождения или назначения товаров и транспортных средств, если иное не предусмотрено ТК РФ и иными актами законодательства РФ по таможенному делу.

ТАМОЖЕННЫЙ ТАРИФ – систематизированный по группам товаров перечень пошлин, взимаемых в данной стране с ввозимых или вывозимых товаров. **Т. т.** содержит наименования товаров. **Т. т.** может быть двойным (с максимальными и минимальными ставками таможенных пошлин по каждой товарной позиции), запретительным (призван оградить внутренний рынок от ввоза или вывоза определенных товаров), дифференцированным (отдающим предпочтение отдельным товарам или ограничивающим их допуск в зависимости от того, в какой стране они произведены).

ТАМОЖЕННЫЙ ТАРИФ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ – инструмент торговой политики и государственного регулирования внутреннего рынка товаров РФ при его взаимосвязи с мировым рынком, правила обложения товаров пошлинами при перемещении их через таможенную границу РФ; свод ставок таможенных пошлин, применяемых к товарам, перемещаемым через таможенную границу РФ и систематизированным в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности. **Т. т.** применяется в отношении ввоза товаров на таможенную территорию РФ и вывоза товаров с этой территории. Основные цели **Т. т. РФ**: поддержание рационального соотношения вывоза и ввоза товаров, валютных доходов и расходов на территории РФ; создание условий для прогрессивных изменений в структуре производства и потребления товаров в РФ; защита экономики РФ от неблагоприятного воздействия иностранной конкуренции; обеспечение условий для эффективной интеграции РФ в мировую экономику.

ТАРИФ – 1 система ставок, определяющая размер платы за различные услуги, например за потребляемую тепло- и электроэнергию, за перевозку грузов (транспортный **Т.**), за совершение определенных действий (экспортный или импортный **Т.**). **Т.** может быть отраслевым (единым и дифференцированным), внутренним, международным. **2** Система ставки оплаты труда работников бюджетных организаций.

ТАРИФНЫЕ ЛЬГОТЫ – устанавливаемые таможенным тарифным законодательством льготы, которые предоставляются на условиях взаимности или в одностороннем порядке при реализации торговой политики РФ в отношении товара, перемещаемого через таможенную границу, в виде возврата ранее уплаченной пошлины, освобождения от оплаты пошлины, снижения ставки пошлины, установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товара. Порядок предоставления льгот определяется Правительством РФ.

ТАРИФНЫЕ ПРЕФЕРЕНЦИИ – освобождение от уплаты пошлины, снижение ставок пошлин либо установление тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) в отношении товаров: происходящих из государств, образующих вместе с РФ зону свободной торговли или таможенный союз, либо подписавших соглашения, имеющее целью создание такого союза или такой зоны; происходящих из развивающихся стран, пользующихся национальной системой преференций РФ, пересматриваемой периодически, но не реже чем один раз в пять лет, Правительством РФ.

Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ – в соответствии с гл. 24 ч. II НК РФ.

Они дифференцированы в зависимости от величины облагаемой базы, чем больше облагаемая база за налоговый период, тем меньше ставка (т.е. установлена

регрессивная шкала). Ставки зависят от категории налогоплательщиков, установлены отдельно для каждой из них (см. табл.).

| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | до 100 000 р. | от 100 001 до 300 000 р. | от 300 001 до 600 000 р. | свыше 600 000 р. |
|---|---------------|--|---|---|
| Для организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц | 28 % | 28 000 р. + + 15,8 % с суммы, превышающей 100 000 р. | 59 600 р. + + 7,9 % с суммы, превышающей 300 000 р. | 83 300 р. + + 2 % с суммы, превышающей 600 000 р. |
| Для организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин, малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских хозяйств | 20,6 % | 20 600 р. + + 15,9 % с суммы, превышающей 100 000 р. | 52 200 р. + + 7,9 % с суммы, превышающей 300 000 р. | 75 900 р. + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 р. |
| Для индивидуальных предпринимателей, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, глав крестьянских хозяйств, которые не являются работодателями | | 19 200 р. + + 10,8 % с суммы, превышающей 100 000 р. | 40 800 р. + + 5,5 % с суммы, превышающей 300 000 р. | 57 300 р. + + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 р. |
| | | | | |

| | | | | |
|---------------|--|------------------------------|--|--|
| Для адвокатов | | до 300 000 р. – – 14 % | 42 000 р. + + 8,0 % с суммы, превыша- ющей 300 000 р. | 66 000 р. + + 2,0 % с сум-мы превыша- ющей 600 000 р. |
|---------------|--|------------------------------|--|--|

ТЕКУЩИЙ СЧЕТ – 1 вид банковского счета в банке, используемый для хранения денежных средств и проведения расчетов. В РФ **Т. с.** открываются бюджетным учреждениям для учета и совершения операций по внебюджетным счетам, а также подразделениям коммерческих организаций, филиалам юридических лиц вне их места нахождения, различным общественным организациям и фондам. **Т. с.** нехозрасчетных подразделений коммерческих организаций открываются по заявлениям головных предприятий и в отличие от расчетных субсчетов, по которым преобладают безналичные расчеты, в основном для операций, связанных с выдачей наличных денег. Все операции по **Т. с.** проводятся в пределах фактического наличия средств, т.е. кредитовых остатков. Остатки средств на **Т. с.** являются одним из источников формирования ресурсов банков. Уплата банками процентов и размеры банковских комиссий по операциям, проводимым по **Т. с.**, устанавливаются в договорах на открытие и ведение счета, которые заключаются между банками и клиентами. 2 Счета в банках, открываемые для физических лиц. Владелец **Т. с.** может вносить и изымать имеющиеся на нем средства в соответствии с условиями текущего счета.

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ДОРОЖНЫЕ ФОНДЫ – создаются в субъектах РФ. Средства фондов направляются на финансирование содержания, ремонт, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности республик в составе РФ, автономной области, автономных округов, краев, областей, а также затрат на управление дорожным хозяйством. В установленном порядке средства фондов могут использоваться на ремонт, реконструкцию или строительство автомобильной дороги общего пользования, относящейся к федеральной собственности. В фонды зачисляются: федеральный налог на пользователей автомобильных дорог по ставке, установленной законодательными органами субъектов РФ; налог с владельцев транспортных средств, налог на приобретение транспортных средств. В фонды могут направляться средства от проведения займов, лотерей, продажи акций, штрафных санкций, добровольных взносов, а также других источников.

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ – самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение, реализующее государственную политику в области обязательного медицинского страхования как составной части государственного социального страхования, обеспечивающее финансовую устойчивость системы обязательного медицинского страхования.

Фонд выполняет следующие функции: аккумулирует финансовые средства на обязательное медицинское страхование граждан; осуществляет финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии; осуществляет финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования; предоставляет кредиты, в т.ч. на льготных условиях, страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств, накапливает финансовые резервы для обеспечения устойчивости системы обязательного медицинского страхования; выравнивает финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования; совместно с органами ГНС РФ осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением в территориальный фонд страховых взносов; осуществляет контроль за рациональным использованием финансовых средств, направляемых на обязательное медицинское страхование граждан; выполняет другие функции в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами.

Финансовые средства территориального фонда находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Финансовые средства территориального фонда образуются за счет: части страховых взносов предприятий, организаций и учреждений, независимо от формы собственности, на обязательное медицинское страхование; доходов, получаемых от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств территориального фонда; финансовых средств, взыскиваемых со страхователей, медицинских учреждений и других юридических и физических лиц в результате предъявления им регрессионных требований; добровольных взносов физических и юридических лиц; иных поступлений, не запрещенных законодательством. Финансовые средства территориального фонда, не израсходованные в истекшем году, изъятию не подлежат и при утверждении ассигнований из бюджета на следующий год не учитываются. Отчет о доходах и использовании финансовых средств территориального фонда, а также о результатах его деятельности ежегодно заслушивается соответствующими органами представительной и исполнительной власти и публикуется в средствах массовой информации.

ТОВАРНАЯ ПРОДУКЦИЯ – предназначенная для реализации продукция в денежном выражении. Включает полностью укомплектованные изделия и полуфабрикаты, отпущенные или предназначенные к отпуску на сторону. В состав **Т. п.** входят также работы и услуги промышленного характера на сторону; продукция (услуги), произведенная для капитального строительства, жилищно-коммунального хозяйства и непроизводственных нужд своего предприятия. Объем **Т. п.** может быть исчислен по формуле:

$$T_{п} = C_{гп} + C_{пф} + C_{рп} + C_{пс},$$

где $C_{гп}$ – стоимость готовой продукции, выработанной из своего сырья, реализованной или предназначенной к реализации; $C_{пф}$ – стоимость полуфабрикатов основного производства и вспомогательных цехов, отпущенных на сторону или своему капитальному строительству; $C_{рп}$ – стоимость работ промышленного характера и услуг, включая стоимость капитального ремонта оборудования и транспортных средств своей организации; $C_{пс}$ – стоимость переработки сырья (материалов) заказчика.

ТОВАРНЫЙ ЧЕК – официальный документ в виде чека, выдаваемый продавцом товара его покупателю, в котором указывается вид и количество проданного товара, цена и уплаченная сумма, дата совершения покупки и номер контрольно-кассовой машины. **Т. ч.** предъявляется при выявлении в купленном товаре недостатков, дающих право покупателю предъявить претензию продавцу.

ТРЕБОВАНИЕ ОБ УПЛАТЕ НАЛОГА – направленное налогоплательщику или иному обязанному лицу письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени. **Т. об у. н.** должно содержать основание выставления требования, указание на норму акта налогового законодательства, которое нарушено налогоплательщиком или иным обязанным лицом, сумму задолженности по налогу, соответствующие начисленные на момент выставления требования об уплате налога пени, сроки исполнения требования, порядок обжалования требования, а также меры обеспечения, которые применяются в случае неисполнения налогоплательщиком или иным обязанным лицом этого требования.

Т. об у. н. признается выставленным: организации, если оно передано ее руководителю (законному или уполномоченному представителю); физическому лицу, если оно передано этому физическому лицу либо его законному или уполномоченному представителю. **Т. об у. н.** может быть выставлено организацией не позднее 5 лет, физическому лицу не позднее 3 лет со дня истечения установленного налоговым законодательством срока уплаты налога, либо дня, установленного для уплаты налога решением об изменении срока исполнения налогового обязательства.

Т. об у. н. подлежит исполнению налогоплательщиком или иным обязанным лицом в течение 15 дней со дня его получения (передачи), за исключением случаев изменения

требования, приостановления срока его исполнения либо отмены этого требования. **Т. об у. н.** прекращается его исполнением или отменой.

У

УБЫТКИ – по законодательству РФ расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, может требовать возмещения наряду с другими **У.** упущенной выгоды в размере, не меньшем, чем такие доходы.

Должник обязан возместить кредитору **У.**, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства предусмотрена неустойка, то **У.** возмещаются в части, не покрытой неустойкой. Законом или договором могут быть предусмотрены случаи: когда допускается взыскание только неустойки, но не **У.**; когда **У.** могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки; когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо **У.** В случаях, когда за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена ограниченная ответственность, **У.**, подлежащие возмещению в части, не покрытой неустойкой, либо сверх ее, либо вместо нее, могут быть взысканы до пределов, установленных таким ограничением.

Если иное не установлено законом, иными правовыми актами, договором, при определении **У.** принимаются во внимание цены, существующие в том месте, где обязательство должно было быть исполнено, в день добровольного удовлетворения должником требования кредитора, а если требование добровольно не было удовлетворено, – в день предъявления иска. Суд может удовлетворить требование о возмещении **У.**, принимая во внимание цены, существующие в день вынесения решения.

У., причиненные гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в т.ч. издания не соответствующего закону или иному правовому акту акта государственного органа или органа местного самоуправления, подлежат возмещению РФ, соответствующим субъектом РФ или муниципальным образованием.

УБЫТОЧНОСТЬ СТРАХОВОЙ СУММЫ – экономический показатель, который рассчитывается на основании статистических данных и характеризует соотношение между выплачиваемым страховым возмещением и страховой суммой. Убыточность определяется как отношение суммы всех выплат по заключенным договорам страхования к общей страховой сумме. Данный показатель носит интегральный характер и позволяет учитывать все многообразие факторов, которые влияют на наступление страховых событий и страховые выплаты.

В некоторых случаях убыточность определяется как произведение вероятности наступления страхового случая на отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме по договорам страхования. Вероятность наступления страхового случая определяется на основании статистических данных и характеризует закономерности конкретного вида страхования. **У. с. с.** определяется страховщиком на основании данных о проведении страхования за определенный тарифный период – не менее года, обычно он составляет 5 лет, а по отдельным видам страхования – 10 лет.

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ – 1 организациями – действия, совершаемые путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо путем сокрытия других объектов налогообложения. Заведомо искаженными признаются специально измененные и фактически неверные данные о суммах доходов, расходов или льгот, учитываемых при исчислении налогов. Эти заведомо искаженные данные признаются включенными в бухгалтерские документы, если они подготовлены к представлению в налоговые органы и оформлены надлежащим образом. Сокрытие других объектов налогообложения означает внесение в бухгалтерские документы искаженных

данных об этих объектах, фактическое сокрытие объектов налогообложения. Уклонением считается полная или частичная неуплата налогов и других обязательных платежей (сборов). **У. от у. н.** с организаций, совершенное в крупном размере, наказывается лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 3 лет. **У. от у. н.** с организаций, совершенное неоднократно, наказывается лишением свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет. **У. от у. н.** с организаций признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает 1000 МРОТ.

2 Гражданами – непредставление декларации о доходах либо включение в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах. Уклонение в крупном размере наказывается штрафом в размере от 200 до 700 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 5 до 7 месяцев, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет. Если **У. от у. н.** совершено лицом, ранее судимым за это деяние, либо совершено в особо крупном размере, оно наказывается штрафом в размере от 500 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до одного года, либо лишением свободы до 5 лет. **У. от у. н.** гражданином признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает 200 МРОТ, а в особо крупном размере – 500 МРОТ. Лицо, впервые совершившее преступления, предусмотренные статьями 194, 198 или 199 настоящего Кодекса, освобождается от уголовной ответственности, если оно способствовало раскрытию преступления и полностью возместило причиненный ущерб.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ – в РФ лица, уполномоченные налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с органами, осуществляющими налоговый контроль, другими участниками налоговых отношений, судами в соответствии с подведомственностью рассмотрения дел. **У. п. н.** действует на основании доверенности, выдаваемой налогоплательщиком в установленном гражданским законодательством порядке. В доверенности должен указываться конкретный перечень его полномочий. **У. п. н.** – физического лица осуществляет свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством.

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ для субъектов малого предпринимательства – применяется на добровольной основе в соответствии с Федеральным законом РФ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Сущность системы состоит в том, что малые предприятия вместо совокупности налогов и сборов уплачивают единый налог, исчисляемый по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период. При этом применяется действующий порядок уплаты таможенных и государственных пошлин, налога на приобретение транспортных средств, лицензионных сборов, платежей в государственные социальные внебюджетные фонды.

Индивидуальные предприниматели и малые предприятия в установленном порядке в налоговой инспекции получают патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности. Патент выдается сроком на один год. Стоимость патента для индивидуальных предпринимателей является фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога на совокупный доход за отчетный период. Стоимость патента индивидуального предпринимателя полностью зачисляется в бюджет субъектов РФ. Стоимость патента для малых предприятий засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога. Годовая стоимость патента организаций зачисляется в федеральный бюджет и в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты в соотношении 1:2.

Объектом налогообложения для малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, устанавливается совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или валовая выручка, полученная за отчетный период. Объект налогообложения устанавливается органом государственной власти субъекта РФ.

Совокупный доход равен валовой выручке за минусом стоимости использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива, эксплуатационных расходов, затрат на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности, затрат на аренду транспортных средств, расходов на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков (в пределах действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ, плюс 3 %), оказанных услуг, а также сумм НДС, уплаченных поставщикам, налога на приобретение транспортных средств, платежей в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов. Валовая выручка равна сумме выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, доходов от внереализационных операций. Ставки единого налога устанавливаются следующие. Если объектом налогообложения является совокупный доход, то в федеральный бюджет зачисляется 10 % суммы совокупного дохода, а в бюджет субъекта РФ и местный бюджет – не более 20 % суммы совокупного дохода. Если объектом налогообложения является валовая выручка, то в федеральный бюджет зачисляется 3,33 % от суммы валовой выручки, в бюджет субъекта РФ и местные бюджеты – 6,67 % от суммы валовой выручки.

У. с. н., у. и о. могут применять малые предприятия с предельной численностью работающих до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла подача заявления в налоговый орган на право применения **У. с. н., у. и о.**, совокупный размер выручки данного налогоплательщика не превысил сумму, равную 100-тысячному МРОТ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления. При этом малое предприятие не должно иметь краткосрочной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий период, у него должны быть своевременно сданы все необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность за предыдущий период.

Не имеют права применять **У. с. н., у. и о.** малые предприятия, занятые производством подакцизной продукции; организации, созданные на базе ликвидируемых структурных подразделений действующих предприятий; кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Министерством финансов РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

При получении патента в налоговом органе малые предприятия и индивидуальные предприниматели предъявляют для регистрации книгу учета доходов и расходов, форма которой утверждена Министерством финансов РФ и которая должна постоянно вестись налогоплательщиками и предъявляться в налоговый орган. Субъекты малого предпринимательства, применяющие **У. с. н., у. и о.**, должны соблюдать действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОГО РИСКА – основной показатель, используемый для оценки отдельных финансовых рисков, рассчитывается по формуле

$$U_p = P \cdot P(\Pi),$$

где U_p – уровень анализируемого финансового риска; P – размер возможных финансовых потерь при возникновении данного риска; $P(\Pi)$ – вероятность возникновения данного риска или вероятность наступления потерь.

УСКОРЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ – один из методов начисления амортизационных отчислений. При этом утвержденная норма амортизации для равномерного метода увеличивается на коэффициент ускорения, не превышающий двух. **У. а.** активной части основных средств применяется в целях создания условий для развития

высокотехнологических отраслей, внедрения эффективных машин и оборудования. Перечень тех и других составляется федеральными органами исполнительной власти. У. а. дает возможность создания в первые годы функционирования машин и оборудования источника, обеспечивающего замену действующих объектов новыми раньше нормативного срока службы, если возникает такая необходимость. Преимущества У. а. (вариант Б) по сравнению с равномерным методом (вариант А) начисления амортизационных отчислений можно проиллюстрировать на условном примере.

| <i>Вариант</i> | <i>Цена ед. товара</i> | АМО РТИЗ АЦИ Я | ПРИБЫЛЬ | Сумма амортизации и прибыли | Налог на прибыль 30 % | Денежные средства, (ден. ед.) |
|----------------|------------------------|----------------|----------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| А | 100 | 20 | 30 | 50 | 9 | 41 |
| Б | 100 | 40 | 10 | 50 | 3 | 47 |

При использовании метода У. а. возникает возможность использования большей величины денежных средств. А если еще добавить, что в условиях У. а. уменьшается база для начисления налога на имущество, то преимущества данного метода становятся очевидными. Но не следует забывать, что они могут реализоваться только в случае неизменности цены, либо ее роста, так как У. а. приводит к увеличению себестоимости продукции, а это может привести, в свою очередь, к сокращению сбыта продукции. Поэтому принятию решения об использовании У. а. должен предшествовать тщательный анализ этой проблемы.

УЧЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ – важнейшее условие осуществления ГНИ контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью перечисления налогоплательщиками налогов и сборов в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты и государственные внебюджетные фонды. Постановке на учет в налоговых инспекциях подлежат налогоплательщики-организации и налогоплательщики-физические лица. Налогоплательщики-организации, имеющие обязанности уплачивать и/или перечислять хотя бы один вид налога или обязательного платежа в бюджеты разных уровней, обязаны стать на учет в ГНИ. К налогоплательщикам-юридическим лицам относятся: предприятия, учреждения и организации, созданные в соответствии с законодательством РФ; филиалы, представительства и другие обособленные подразделения юридического лица; организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, и международные организации, осуществляющие деятельность и/или имеющие имущество в РФ. Налогоплательщиками-физическими лицами, обязанными встать на учет в ГНИ, являются физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и нотариусы, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой. При постановке на учет в ГНИ сведения о каждом налогоплательщике автоматизировано обрабатываются и ему в установленном порядке присваивается идентификационный номер налогоплательщика, являющийся единым учетным номером в ГНИ по всей территории РФ. Идентификационный номер налогоплательщика проставляется во всех формах заявлений, деклараций, справок, информационных письмах, в расчетно-платежных документах.

УЧЕТ ОБЪЕКТОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – осуществление налогоплательщиками расчетных котировок и данных бухгалтерского учета с целью правильного определения налоговой базы по налогам, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, в случаях, когда применение действующих принципов и правил бухгалтерского учета и/или иного учета не обеспечивает необходимой полноты и точности отражения данных, необходимых для определения такой налоговой базы. Налоговый учет ведется исключительно в целях налогообложения, включая осуществление налогового контроля, и основывается на данных

регистров бухгалтерского учета и/или иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению, либо связанных с налогообложением. Налоговый учет ведется налогоплательщиком самостоятельно.

Ведение бухгалтерского и/или иного учета, на данных которого основывается налоговый учет, должно обеспечивать полное и достоверное представление обо всех операциях, связанных с деятельностью налогоплательщика, и о его финансовом положении. Указанные операции должны быть отражены так, чтобы можно было проследить их начало, ход и окончание.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ – принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. **У. п. о.** должна обеспечивать: полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты); своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование современности); большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требования осмотрительности); отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требования приоритета содержания перед формой); тождество данных аналитического учета по оборотам и остаткам со счетами синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости); рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Ф

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА НАЛОГОВОЙ ПОЛИЦИИ РФ – федеральный орган исполнительной власти на правах государственного комитета РФ, осуществляющий руководство системой федеральных органов налоговой полиции (ФОНП), в целях обеспечения возложенных законом задач. В систему ФОНП входят: ФСНП РФ; органы ФСНП РФ по субъектам РФ – территориальные органы налоговой полиции; органы налоговой полиции в гг. Москве и С.-Петербурге, а также межрайонные отделы управлений, отделов ФСНП РФ – местные органы налоговой полиции. Основные задачи ФСНП РФ: выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений; обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защита их сотрудников от противоправных посягательств при исполнении служебных обязанностей; предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах. В соответствии с федеральным законодательством ФОНП обязаны: проводить оперативно-розыскные мероприятия, дознание и предварительное следствие в целях выявления и пресечения налоговых преступлений, осуществлять розыск лиц, совершивших указанные преступления или подозреваемых в их совершении, а также принимать меры по возмещению нанесенного государственного ущерба; осуществлять в пределах своей компетенции производство по делам о налоговых преступлениях и нарушениях; принимать, регистрировать заявления, сообщения и иную информацию о налоговых преступлениях и нарушениях и осуществлять в установленном законом порядке их проверку; обеспечивать безопасность деятельности ГНИ, защиту их сотрудников при исполнении ими служебных обязанностей и собственную безопасность; проводить работу по выявлению и пресечению фактов коррупции в налоговых органах и ФОНП; осуществлять сбор и анализ информации об исполнении налогового законодательства, прогнозирование тенденций развития негативных процессов, связанных с налогообложением юридических и физических лиц, информировать высшие органы государственной власти и управления РФ о характерных процессах в обществе, связанных с сокрытием доходов (прибыли) от налогообложения; выполнять другие задачи.

Сотрудники налоговой полиции обязаны сохранять государственную, служебную, коммерческую тайну, тайну сведений о вкладах физических лиц и другую информацию, полученную ими при исполнении своих служебных обязанностей.

Для выполнения установленных задач ФОНП предоставлены соответствующие права. Среди них: осуществлять при наличии достаточных данных проверки налогоплательщиков (в т.ч. контрольные проверки после проверок, проведенных налоговыми органами) в полном объеме с составлением актов по результатам этих проверок; приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках и кредитных учреждениях на срок до одного месяца в случаях непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов; беспрепятственно входить в любые производственные, складские, торговые и иные помещения независимо от форм собственности и места их нахождения, используемые налогоплательщиками для извлечения доходов (прибыли), и обследовать их; налагать административный арест на имущество юридических и физических лиц с последующей реализацией этого имущества в установленном порядке в случаях невыполнения этими лицами обязанностей по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей для обеспечения своевременного поступления сумм сокрытых налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет; привлекать граждан с их согласия к сотрудничеству для выявления фактов, форм и методов совершения преступлений и нарушений в области налогового законодательства; выплачивать лицу, предоставившему информацию о налоговом преступлении или нарушении, вознаграждение в размере до 10 % от сокрытых сумм налогов, сборов и других обязательных платежей, поступивших в соответствующий бюджет. ФОНП имеют и другие права в соответствии со ст. 11 Федерального закона "О федеральных органах налоговой полиции".

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ – обязательные и безвозмездные взносы, которые полностью или частично зачисляются в федеральный бюджет или федеральные внебюджетные фонды и являются источниками доходов федерального бюджета (внебюджетного фонда). В соответствии с Налоговым кодексом РФ к федеральным налогам и сборам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья; налог на прибыль (доход) организаций; налог на доходы от капитала; подоходный налог с физических лиц; взносы в государственные социальные внебюджетные фонды; государственная пошлина; таможенная пошлина и таможенные сборы; 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 и федеральные лицензионные сборы. Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ, а изменение или отмена федеральных налогов осуществляются исключительно принятием федерального закона о внесении изменений в Налоговый кодекс РФ. Федеральные налоги и сборы обязательны к уплате на всей территории РФ.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ДОРОЖНЫЙ ФОНД РФ – создается для финансирования содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности, а также затрат на управление дорожным хозяйством. Из фонда могут выделяться субвенции и дотации для выравнивания уровня развития сети автомобильных дорог общего пользования на территории РФ, относящихся к собственности субъектов РФ. Расчет субвенций и дотаций субъектам РФ осуществляется с учетом ставки федерального налога на пользователей автомобильных дорог. Средства фонда могут направляться на финансирование работ по приведению в нормативное состояние связывающих населенные пункты автомобильных дорог, которые по своему назначению относятся к автомобильным дорогам общего пользования. В фонд РФ зачисляются: налог на реализацию горюче-смазочных материалов, акцизы с продажи легковых автомобилей в личное пользование, часть суммы федерального налога на пользователей автомобильных дорог (до 1.01.2001 г.). Средства фонда включаются в федеральный бюджет. В дорожные фонды могут направляться средства, полученные от проведения займов, лотерей, продажи акций, штрафных санкций, добровольных взносов, а также из других источников (включая ассигнования из бюджета РФ).

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ФОНДЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

– один из видов внебюджетных фондов; созданы в целях исполнения закона РФ "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Правовой режим этих фондов определен Положением о федеральном фонде обязательного медицинского страхования и Положением о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды – представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ. Финансовые средства фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат. Основными источниками образования Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования являются: страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование, бюджетные ассигнования, доходы от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса, добровольные взносы и иные поступления. При этом Положения о Федеральном и территориальном фондах обязательного медицинского страхования дают конкретный перечень источников для каждого вида фондов. Основными направлениями расходования средств из фондов обязательного медицинского страхования являются: финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, финансово-кредитная деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования, предоставление кредитов страховщикам, организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования, другие мероприятия.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматриваются Государственной Думой.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД ВОСПРОИЗВОДСТВА МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОЙ БАЗЫ

– образован в соответствии с Федеральным законом "О федеральном бюджете на 1998 г." Предназначен для финансирования осуществляемых для федеральных нужд мероприятий по воспроизводству минерально-сырьевой базы, включая геологическое изучение недр на территории РФ, ее континентальном шельфе, в Мировом океане, и расходов по управлению Государственным фондом недр РФ. Фонд является целевым федеральным бюджетным фондом, средства которого и его расходы отражаются в составе доходов и расходов федерального бюджета, имеют целевое назначение, не подлежат изъятию, не могут быть использованы для получения прибыли, распределяются и используются по направлениям, установленным федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год. Средства фонда образуются за счет части отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы, производимых пользователями недр, осуществляющими добычу всех видов полезных ископаемых, разведанных за счет государственных средств. Финансирование мероприятий за счет средств фонда осуществляется через лицевые счета, открытые в органах федерального казначейства по месту юридического адреса распорядителей и получателей средств. Средства фонда, не использованные в отчетном году, направляются в доходы фонда при его формировании на следующий финансовый год. В случае если указанный фонд не будет образован на соответствующий финансовый год, неиспользованные средства фонда направляются в доход федерального бюджета. Главным распорядителем средств фонда является Министерство природных ресурсов РФ.

ФИНАНСИРОВАНИЕ – метод предоставления денежных средств для безвозвратного, окончательного расходования на определенные цели – хозяйственные, социально-культурные, управленческие и др. Различают самофинансирование на акционерных предприятиях, государственное, бюджетное **Ф.**, когда через Казначейство утвержденные в бюджете ассигнования передаются распорядителям кредитов для расходования. **Ф.** сопровождается проведением контроля за правильным, т.е. целевым и полным, использованием предоставленных средств за счет собственных ресурсов (прибыли,

амортизации и др.) и кредита при самофинансировании, за счет средств бюджета при бюджетном **Ф.** К государственному **Ф.** относится и **Ф.** за счет средств внебюджетных фондов.

В период перехода РФ к рыночной экономике бюджетное **Ф.** пережило изменения. Во-первых, этой сферой бюджетных отношений занимается Главное управление Казначейства Министерства финансов РФ. Во-вторых, прекращается так называемое "дефицитное **Ф.**", когда расходование средств бюджета происходит в условиях планового превышения расходов над доходами. Большинство государств мира постепенно отказываются от этого метода, поскольку ставят задачу ликвидации бюджетного дефицита. В их числе и РФ. В-третьих, все в большей мере бюджетное **Ф.** основывается на конкурсной (аукционной) системе определения получателя средств бюджета. В-четвертых, в федеральном бюджете РФ появились статьи расходов, не характерные для бюджетов прошлых лет. Например, Правительству РФ предоставляется право выделения бюджетных средств на безвозмездной основе на строительство, техническое перевооружение и реконструкцию негосударственным коммерческим организациям, но при условии увеличения доли собственности РФ в уставном капитале таких организаций через акции.

В связи с недостатками в сборе налогов предусмотрена мера регулирования объема **Ф.** расходов бюджета через их секвестирование, т.е. уменьшение сумм расходов по статьям (кроме защищенных) пропорционально доле непоступивших доходов. Система **Ф.** за счет средств бюджета включает: **Ф.** народного хозяйства, **Ф.** в сметном порядке социально-культурных мероприятий и другие виды расходов. Финансовый контроль за расходованием бюджетных средств осуществляют: Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ; Счетная палата Федерального Собрания РФ; Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов РФ и другие контрольные органы (министерств, субъектов Федерации и др.).

ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РФ – специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве РФ. Фонд управляет средствами государственного социального страхования РФ. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санитарно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением Фонда утверждаются председателем Фонда.

Основные задачи Фонда: обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности; беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности; при рождении ребенка; по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет; а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санитарно-курортное обслуживание работников и их детей; участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования; осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда; разработка совместно с Министерством труда и социального развития РФ и Министерством финансов РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование и др.

В соответствии с Положением о фонде его средства формируются за счет: страховых взносов работодателей независимо от форм собственности; страховых взносов граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством; доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в

ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады; добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступлений иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий, компенсаций) определенным категориям физических лиц; прочих поступлений.

Плательщики страховых взносов (работодатели и граждане) и банки, их должностные лица несут ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей) в соответствии с законодательством.

Средства Фонда направляются на: выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг; оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории РФ, и в санаторно-курортные учреждения в государствах-участниках СНГ, аналогичных которым нет в РФ, а также на лечебное (диетическое) питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этой деятельностью (оплату расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание); частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ; оплату проезда к месту лечения и обратно; создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях; обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда; на другие цели в соответствии с п. 9 Положения о Фонде.

Распорядители средств Фонда – председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда – управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда. Председатель Фонда и его заместители (четыре) назначаются Правительством РФ. Правительством РФ в составе 29 человек назначается правление Фонда.

В субъектах РФ образуются региональные отделения Фонда, а в отдельных отраслях – центральные отраслевые отделения Фонда, при которых создаются региональные и отраслевые координационные Советы Фонда, являющиеся коллегиальными совещательными органами.

Ц

ЦЕЛЕВЫЕ БЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ – один из элементов бюджетной системы; создаются в бюджетах для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. **Ц. б. ф.** создаются в основном на федеральном уровне в силу Закона РФ о федеральном бюджете на предстоящий финансовый год. Положения об этих фондах устанавливаются Правительством РФ. Однако не исключена возможность создания аналогичных фондов на уровне субъектов Федерации и административно-территориальных образований. Особенностью целевых бюджетных фондов является то, что они, как и бюджет, действуют в течение одного года, после чего создаются вновь или прекращают свое существование. Источниками формирования **Ц. б. ф.** являются, как правило, специальные налоги, средства бюджета, целевые государственные займы, казначейские векселя и т.д.

В 1994 г. на федеральном уровне в соответствии с законом РФ "О федеральном бюджете на 1994 год" были созданы следующие целевые бюджетные фонды: фонд государственной поддержки завоза продукции (товаров) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности; фонд финансовой поддержки субъектов РФ, фонд финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства. Все перечисленные фонды впервые были созданы в 1994 г., за исключением фонда государственной поддержки завоза продукции (товаров) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности, который впервые был образован

в федеральном бюджете в 1993 г. В соответствии с Положением об этом фонде, утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 апреля 1994 г, целью его создания является обеспечение гарантированного снабжения населения и предприятий северных регионов нефтью, нефтепродуктами, топливом, продовольствием, медикаментами, лекарственными средствами, а также продукцией производственно-технического назначения. Источники образования фонда следующие: средства федерального бюджета, процентные платежи за использование средств фонда на возвратной основе, внебюджетные средства. Основным источником формирования фонда – бюджетные ассигнования. Их размер определяется законом о федеральном бюджете на предстоящий год. Использование средств фонда осуществляется путем предоставления возвратных ссуд регионам, а также предприятиям, производящим закупку и завоз продукции в порядке централизованных поставок. Средства фонда аккумулируются Министерством финансов РФ на специальном счете. Аналогичные фонды могут создаваться на региональных уровнях.

В 1994 г. в бюджете РФ впервые созданы Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, сформированный затем и в следующем году, и Фонд финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства. В соответствии со ст. 32 Закона РФ "О федеральном бюджете на 1994 год" Правительству РФ поручено создать специальный бюджетный фонд поддержки Вооруженных Сил РФ. Источниками доходов этого фонда должны стать суммы превышения доходов от приватизации по сравнению с запланированными в федеральном бюджете на 1994 г., а также целевые государственные займы и казначейские векселя, которые разрешается выпустить Правительству РФ для устойчивого поступления средств в указанный фонд. Средства фонда должны использоваться на социальную защиту военнослужащих и в первую очередь на строительство жилья и конверсию предприятий оборонной промышленности.

Правовые нормы, регулирующие порядок образования и использования этих фондов, составляют часть правового института "бюджетное право". (См. Ф.П.)

ЦЕНА ОПТОВАЯ – цена товара, продаваемого крупными партиями (оптом). **Ц. о.** по своему размеру ниже розничной на величину розничной надбавки (накидки). Уровень цены будет несколько выше оптовой при продаже товара мелким оптом.

ЦЕНА РЕАЛИЗАЦИИ – цена, по которой продается товар. Устанавливается на основе исходной цены и может быть подвержена корректировке в зависимости от ряда факторов. Одним из важнейших является географический фактор, т.е. способ включения транспортных расходов в цену продукции. В этом случае цена будет равняться себестоимости (без транспортных расходов) плюс доля транспортных расходов плюс прибыль.

В зависимости от того, до какого пункта на пути движения товара транспортные расходы включаются в цену, выделяются различные варианты франкирования (оплаты за перевозку товара от производителя к потребителю).

При первом подходе потребитель полностью оплачивает все транспортные расходы (цена – франко-склад поставщик). В данном случае и все риски по доставке товара потребитель также берет на себя. Или поставщик оплачивает грузы по доставке до железнодорожной товарной станции отправления (цена – франко-станция отправления). Если оплачивается и стоимость погрузки в вагон, то цена – франко-вагон – станция отправления и т.д. до включения всех транспортных расходов и расходов по страхованию грузов в **Ц. р.** товара. При таком подходе к корректировке исходной (минимально допустимой) цены по географическому принципу **Ц. р.** дифференцируется в зависимости от транспортных расходов.

Второй подход к отражению транспортных расходов – установление единой **Ц. р.** с включением в нее расходов по доставке – представляет полную противоположность первому подходу. Производитель берет единую **Ц. р.** с включением в нее одной и той же суммы транспортных расходов. Применение этого метода позволяет относительно просто устанавливать цены в общенациональном масштабе.

Третий подход к отражению транспортных расходов в **Ц. р.**, корректирующих ее исходный уровень, – установление зональных цен. В соответствии с этим методом все

заказчики одной зоны платят единую **Ц. р.**, т.е. цена дифференцируется по зонам в зависимости от транспортных расходов.

Четвертый подход к установлению **Ц. р.** по географическому принципу – включение транспортных расходов до базисного пункта. Производитель выбирает тот или иной пункт в качестве базы и включает транспортные расходы до этой базы вне зависимости от нахождения покупателя.

На **Ц. р.** влияет также применяемая система скидок и надбавок. Кроме того, поставщик может устанавливать дискриминационные цены, когда один и тот же товар продается по двум и более **Ц. р.** разным покупателям.

Таким образом с учетом корректировки минимально допустимой цены формируется окончательная цена, или **Ц. р.** Ее называют также оптовой ценой предприятия. Если к **Ц. р.** добавить снабженческо-сбытовую скидку (издержки, прибыль снабженческо-сбытовых организаций), то получается оптовая цена посредника. Включение в нее торговой скидки (издержки и прибыль) организаций розничной торговли формирует розничную цену.

Разновидностью оптовой цены предприятия является закупочная цена, когда речь идет о закупке сельскохозяйственной продукции снабженческо-сбытовыми организациями.

Закупочные и розничные цены на некоторые виды сельскохозяйственной продукции (например, картофель, овощи, фрукты) в зависимости от сезона продажи могут изменяться, т.е. принимать форму сезонных цен. Сезонные цены могут устанавливаться и на некоторые потребительские товары, например обувь, одежду.

ЦЕНА РОЗНИЧНАЯ – цена товара при его продаже в розничной торговле. Цена товара, продаваемого в личное потребление индивидуальным покупателям.

ЦЕНА ФРАНКО – оптовая цена, установленная с учетом предусмотренного порядка возмещения транспортных расходов по доставке товаров заказчику до пункта, указанного после слова *франко*, например, цена франко-вагон, цена франко-станция, цена франко-склад получателя.

Ч

ЧЕК – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем денежной суммы чекодержателю. Плательщиком по **Ч.** должен быть указан тот банк, в котором на счету чекодателя имеются средства и которыми он вправе распоряжаться путем выставления **Ч.** Отзыв **Ч.** до истечения срока его предъявления не допускается. Выдача **Ч.** не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. **Ч.** должен содержать следующие обязательные сведения (реквизиты): наименование **Ч.**, включенное в текст документа; поручение плательщику выплатить указанную в **Ч.** определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления **Ч.**; подпись лица, выписавшего **Ч.**, – чекодателя.

Отсутствие в документе любого из вышеуказанных реквизитов лишает его силы **Ч.** Форма **Ч.** и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. **Ч.** оплачивается за счет средств чекодателя. Плательщик **Ч.** обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности **Ч.**, а также в том, что предъявитель **Ч.** является уполномоченным по нему лицом. При оплате индоссированного **Ч.** плательщик обязан проверить правильность индоссаментов, но не подписи индоссантов.

ГК РФ предусматривает именной и переводный **Ч.** Именной **Ч.** не подлежит передаче. В переводном **Ч.** индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа. Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным. Лицо, владеющее переводным **Ч.**, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов. Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного **Ч.**, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены. Лицо, оплатившее **Ч.**, имеет право потребовать передачи ему **Ч.** с распиской в получении платежа. Платеж по **Ч.** может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья. **Ч.** должен быть предъявлен к уплате в установленный законом срок. Обязательные

реквизиты **Ч.** могут быть заполнены от руки или с применением технических средств. При выдаче **Ч.** от имени юридического лица на нем должен быть оттиск печати этого юридического лица.

"ЧЕРНЫЙ НАЛ" – понятие, получившее распространение в РФ в ходе осуществления экономических реформ. Это понятие означает наличные деньги, денежную кассу предпринимательских организаций, не учтенных в бухгалтерском учете, отчетных балансах, но используемых при осуществлении деятельности. Следовательно "черный нал" представляет скрытую от официальных органов денежную наличность, находящуюся в хозяйственном обороте, не проходящую по банковским счетам, скрытую от официального учета и государственного контроля и не подверженную налогообложению. Наличие "**Ч. н.**" наносит серьезный урон экономике, отрицательно влияет на формирование бюджетов.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ – прибыль, полученная коммерческой организацией за определенный период времени, за вычетом налогов.

Ш

ШТРАФ – денежное взыскание, мера материального воздействия, применяемая в случаях и в порядке, установленных законами или договором. По гражданскому законодательству РФ

Ш. – вид неустойки, применяемый при неисполнении или ненадлежащем исполнении договоров (контрактов), обязательств. Уплата **Ш.** не освобождает виновную сторону от исполнения принятого на себя обязательства. Размер **Ш.** определяется в твердой сумме либо в проценте от суммы неисполненного (нарушенного) обязательства, либо в определенном размере МРОТ. **Ш.** является мерой ответственности за нарушение сроков и условий выполнения обязательств, за нарушение требований (положений), установленных налоговым, таможенным, антимонопольным и другими видами законодательства. **Ш.** применяется также в качестве санкции за неисполнение решения суда по делам о нарушении личных неимущественных прав (например, чести и достоинства гражданина или организации, за нанесение морального ущерба). **Ш.** является формой ответственности за совершение преступлений в сфере экономики. В случаях, установленных законом, **Ш.** подразделяется на *экономический* и *административный*.

ШТРАФ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ – денежное взыскание, налагаемое за административные правонарушения в случаях и в пределах, предусмотренных Кодексом РСФСР об административных правонарушениях (а также в соответствии с другими федеральными законами), выражающееся в величине, кратной МРОТ (без учета районных коэффициентов), установленному законодательством РФ на момент окончания или пресечения правонарушения, а также в величине, кратной стоимости похищенного, утраченного, поврежденного имущества либо в размере незаконного дохода, полученного в результате административного правонарушения. Устанавливается в пределах от одной десятой до 100 МРОТ, а также до 10-кратной величины стоимости похищенного, утраченного, поврежденного имущества либо размера незаконного дохода, полученного в результате административного правонарушения. Например, продажа товаров или иных предметов на предприятиях торговли независимо от форм собственности, а равно на иных предприятиях, осуществляющих реализацию товаров населению, или гражданами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, без документов, содержащих сведения об изготовителе, поставщике или продавце, а также без применения контрольно-кассовых машин, влечет наложение штрафа от 50 до 100 МРОТ (ст. 1465 КОАП).

Э

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ФОНДЫ – внебюджетные государственные фонды, создающиеся для решения неотложных природоохранных задач, восстановления потерь в окружающей природной среде, компенсации причиненного вреда и других природоохранных задач. Согласно закону РСФСР "Об охране окружающей природной среды" от 19 декабря 1991 г., **Э. ф.** образуют единую систему, объединяющую федеральный экологический фонд, республиканские, краевые, областные и местные фонды.

Э. ф. формируются из средств, поступающих от предприятий, учреждений, организаций, граждан, а также иностранных юридических лиц и граждан, в том числе: платы за выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду, размещение отходов и другие виды загрязнения; сумм, полученных по искам о возмещении вреда и штрафов за экологические правонарушения; средств от реализации конфискованных орудий охоты и рыболовства, незаконно добытой с их помощью продукции; сумм, полученных в виде дивидендов, процентов по вкладам, банковским депозитам, от долевого использования собственных средств фонда и деятельности предприятий и иных юридических лиц; инвалютных поступлений от иностранных юридических лиц и граждан.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗОНА – прилегающий к территориальным водам морской район шириной до 200 морских миль от берега, в котором прибрежное государство осуществляет определенные суверенные права. Согласно Конвенции ООН по морскому праву 1982 г. прибрежное государство в **Э. з.** имеет суверенные права в целях разведки, разработки и сохранения природных ресурсов как живых, так и неживых, в водах, покрывающих морское дно, на морском дне и в его недрах, а также в целях управления этими ресурсами и в отношении других видов деятельности по экономической разведке и разработке указанной зоны, таких, как использование энергии путем использования воды, течений и ветра; создание и использование искусственных островов, установок и сооружений, морских научных исследований; защиты и сохранения морской среды. При осуществлении своих прав прибрежное государство должно учитывать права других государств.

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛИЗИНГА – прямые инвестиции, в ходе исполнения которых лизингополучатель обязан возместить лизингодателю инвестиционные затраты (издержки), осуществленные в материальной и денежной формах, и выплатить вознаграждение. Под общей суммой возмещения инвестиционных затрат (издержек) и выплатой вознаграждения в соответствии с федеральным законом понимается общая сумма лизингового договора. Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты (издержки) лизингодателя, связанные с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, в т.ч.: стоимость предмета лизинга; налог на имущество; расходы на транспортировку и установку, включая монтаж и шефмонтаж, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на обучение персонала лизингополучателя работе, связанной с предметом лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на таможенное оформление и оплату таможенных сборов, тарифов и пошлин, связанных с предметом лизинга; расходы на хранение предмета лизинга до момента ввода его в эксплуатацию, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на охрану предмета лизинга во время транспортировки и его страхование, если иное не предусмотрено договором лизинга; страхование от всех видов риска, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на выплату процентов за пользование привлеченными средствами и отсрочки платежей, предоставленные продавцом (поставщиком); плата за предоставление лизингодателю гарантий и поручительств, подтверждение расчетно-платежных документов третьими лицами в связи с предметом лизинга; расходы на содержание и обслуживание предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга; расходы на регистрацию предмета лизинга, а также расходы, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга; расходы на создание резервов в целях капитального ремонта предмета лизинга; комиссионный сбор торгового агента; расходы на передачу предмета лизинга; расходы на оказание возникающих в ходе реализации комплексного лизинга дополнительных услуг; иные расходы, без осуществления которых невозможно нормальное использование предмета лизинга. Под вознаграждением лизингодателя понимается сумма, предусмотренная договором лизинга сверх возмещения инвестиционных затрат (издержек).

ЭКСПОРТ ТОВАРОВ – таможенный режим, при котором товары вывозятся за пределы таможенной территории РФ без обязательств об их ввозе на эту территорию. Режим **Э. т.** регулируется ст. 97-99 ТК РФ. **Э. т.** осуществляется при условии уплаты вывозных таможенных пошлин и внесения иных таможенных платежей, соблюдения мер

экономической политики и выполнения других требований, предусмотренных ТК РФ и иными актами законодательства РФ по таможенному делу.

При экспорте товары освобождаются от налогов либо уплаченные суммы налогов подлежат возврату в соответствии с налоговым законодательством РФ. При выпуске товаров в таможенном режиме экспорта товары должны быть вывезены за пределы таможенной территории РФ в том же состоянии, в каком они были на день принятия таможенной декларации (исключая изменения в состоянии товаров вследствие естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения).

ЭКСПОРТНЫЕ ТАМОЖЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ – платежи, вносимые экспортерами при вывозе товара за границу. Так для совершения экспортной сделки необходимо заплатить таможенный сбор за таможенное оформление, который используется на нужды таможенной системы. Могут быть оплачены также таможенные сборы за хранение и таможенное сопровождение товаров. В соответствии с Федеральным законом "Об акцизах" акцизы не уплачиваются по подакцизным товарам, вывезенным за пределы территории РФ, за исключением подакцизных товаров, вывезенных в государства-участники СНГ, подакцизных видов минерального сырья, а также подакцизных товаров, вывезенных в порядке товарообмена. Ставки акцизов по подакцизным видам минерального сырья (за исключением нефти и газового конденсата) утверждаются Правительством РФ дифференцированно для отдельных месторождений в зависимости от их горно-геологических и экономико-географических условий. Дифференцированные ставки акцизов на нефть, включая газовый конденсат, утверждаются Правительством РФ для отдельных месторождений в соответствии со средневзвешенной ставкой акциза, установленной федеральным законом, в зависимости от их горно-геологических и экономико-географических условий.

С 1 января 1992 г. с вывозимых из РФ товаров взимались экспортные таможенные пошлины, однако уже в середине июля 1996 г. этот вид пошлин был отменен. Правительство РФ может устанавливать сезонные пошлины на срок до 6 месяцев на вывоз из страны отдельных видов товаров, чтобы ограничить их вывоз за границу.

В соответствии с законодательством сборы за таможенное оформление при вывозе товаров за рубеж не взимаются: при вывозе товаров в Белоруссию, Казахстан, Киргизию: при вывозе товаров в качестве гуманитарной и технической помощи; при вывозе товаров, необходимых для обеспечения функционирования дипломатических представительств и при представлении общей грузовой таможенной декларации на комплектный объект.

ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – категории налогоплательщиков; объект налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; порядок исчисления налога; сроки и порядок уплаты налога, а также основания для использования налогоплательщиком предусмотренных Налоговым кодексом РФ налоговых льгот.

ЭМИТЕНТ – юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, организующие выпуск ценных бумаг в соответствии с законодательством и несущие от своего имени обязательства перед владельцами (лицами, которым ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве) по осуществлению прав, закрепленных ими.

Ю

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО – по законодательству РФ организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, в т.ч. арбитражном. Всякое **Ю. л.** должно иметь самостоятельный баланс или смету, в которых отражаются принадлежащее ему имущество и финансово-экономические результаты деятельности. Имущество должно принадлежать **Ю. л.** на праве собственности или на ином праве (хозяйственного ведения или оперативного управления). Следовательно, исключается возможность функционирования **Ю. л.** исключительно на базе имущества, полученного по договору аренды либо

имущественного найма, или на основе заемных средств, при отсутствии вкладов учредителей (участников) **Ю. л.** в его уставный (складочный) капитал (уставный фонд).

Всякое **Ю. л.** должно иметь свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму, и место нахождения, которое определяется местом его государственной регистрации, если в соответствии с законом не установлено иное. Наименование и местонахождение юридического лица должны быть указаны в его учредительных документах. Организация приобретает статус **Ю. л.** с момента государственной регистрации в соответствии с законодательством. **Ю. л.** действует на основании устава и учредительного договора либо только устава или учредительного договора. В случаях, предусмотренных законом, **Ю. л.**, не являющееся коммерческой организацией, может действовать на основании общего положения об организациях данного типа. Учредительный договор **Ю. л.** заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками). В учредительных документах должны содержаться обязательные сведения, установленные ГК РФ и другими законами. **Ю. л.**, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, признаются коммерческими организациями. Они могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. **Ю. л.**, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками, признаются некоммерческими организациями. Они могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законодательством.

Я

ЯРЛЫК – вид товарного знака, обозначение на упаковке товара в виде наклейки, этикетки, или на прикрепленном к товару талоне, в котором указаны основные данные о товаре (цена, вес, количество, изготовитель, дата изготовления, срок потребления и др.).