

ОБЗОР НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЗА ЯНВАРЬ–ФЕВРАЛЬ 2015 Г.

Л.Анисимова

В анализируемый период в России в целом сохраняется неопределенность финансовой политики. В центре внимания – разработанный Правительством РФ проект антикризисных мер.

Распоряжением Правительства РФ от 27.01.2015 г. № 98-р утвержден план первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г. Согласно общей части Плана в 2015–2016 гг. будут реализованы меры, направленные на активизацию структурных изменений в российской экономике, стабилизацию работы системообразующих организаций в ключевых отраслях и достижение сбалансированности рынка труда, снижение инфляции и смягчение последствий роста цен на социально значимые товары и услуги для семей с низким уровнем доходов, достижение положительных темпов роста и макроэкономической стабильности в среднесрочной перспективе. Планируется отложить реализацию долгосрочных инвестиционных проектов, сохранив расходы на обеспечение социальных обязательств, обороноспособности государства, поддержку сельского хозяйства и исполнение международных обязательств РФ. Инвестиционные ресурсы бюджета будут сконцентрированы на завершении ранее начатых проектов, реализация части новых проектов будет отложена. Будут сокращены расходы на функционирование органов государственной власти, в том числе за счет уменьшения расходов на оплату услуг повышенной комфортности.

Предлагаемые мероприятия находятся в центре внимания политиков, производителей, экспертов. Они обсуждаются, и мнения оппонентов не по всем вопросам совпадают с позицией разработчиков.

План Правительства РФ предполагает, что постепенная стабилизация мировых сырьевых рынков и предпринимаемые совместно с Банком России меры позволят нормализовать ситуацию на валютном рынке, создать условия для существенного снижения номинальных процентных ставок и повышения доступности кредитования. А до тех пор следует финансово поддерживать банки с государственным участием и системообразующие предприятия. Таким образом, просматривается желание переждать период обрушения цен на углеводороды, не допустив при этом социального взрыва. Намерения же произвести какие-то серьезные структурные из-

менений в экономике в предложенной системе мер, по нашему мнению, пока не просматриваются.

Антикризисная программа подразделяется на несколько блоков.

В число мероприятий, включенных в блок **«Стабилизационные меры»**, входит поддержка государственных банков за счет мобилизации всех доступных ресурсов: бюджетных ассигнований, средств Агентства по страхованию вкладов (АСВ), средств Фонда национального благосостояния (ФНБ)¹. Из 2,332 трлн руб., которые выделены на реализацию плана, 1 трлн руб. выделен АСВ на докапитализацию банков. Кроме того, банки получат еще 550 млрд руб. из ФНБ (300 млрд руб. планируется направить в ВЭБ, 250 млрд руб. – остальным российским банкам)².

Предполагается увеличить в 2015–2017 гг. объем государственных гарантий РФ по кредитам и облигационным займам, привлекаемым юридическими лицами, отобранными в порядке, установленном правительством РФ, в целях проектного финансирования либо на иные цели, установленные правительством РФ, включая финансирование реструктуризации текущей задолженности³.

В числе приоритетов – смягчение финансовой ответственности за неэффективное расходование бюджетных средств участниками госзакупок, а также предоставление отсрочки по истребованию банковских гарантий, выданных банками поставщикам – участникам госзакупок. Предусмотрено установить, в каких случаях и в каком порядке будут предоставляться государственными заказчиками отсрочки по уплате неустоек (штрафов, пеней) и (или) будет про-

1 Активы российских банков выросли до 78 триллионов рублей, сайт lenta.ru/news/2015/02/13/asset777 от 13.02.2015 г. С начала 2014 г. резервы выросли на 1,2 трлн руб. (на 42,2%). Годом ранее за сопоставимый период резервы выросли на 411 млрд (на 16,8%). Увеличение резервов отражает ухудшение кредитного портфеля. Всего банки предоставили клиентам 11,3 трлн руб. Объем просроченной задолженности вырос на 51,6% до 0,7 трлн руб.

2 О. Самофалова, План борьбы с кризисом оказался противоречивым, сайт vz.ru/economy/2015/1/28/726670.html от 28.01.2015 г.

3 См. там же. На эти цели предусмотрено направить около 230 млрд руб.

изводиться списание начисленных сумм неустоек (штрафов, пеней); в каком порядке будет производиться изменение срока исполнения государственного контракта и (или) цены единицы товара (работы, услуги) и (или) количества товаров(работ, услуг), предусмотренных государственными контрактами, срок исполнения которых истекает в 2015 г.; в каком порядке и на каких условиях будет осуществляться реструктуризация задолженности коммерческих банков, возникшая в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов (если банки затягивают оплату по своим гарантиям), и др.

Эта часть антикризисных мер, как мы видим, направлена на поддержку поставщиков (подрядчиков), выполняющих госконтракты. Предусмотренные меры неоспорны: государство готово предоставить отсрочку должникам и одновременно будет продолжать выдавать гарантии под очередные проекты. Создается впечатление, что под структурными сдвигами понимается всего лишь смена конкретных направлений расходования средств бюджета.

При реализации отдельных мероприятий ключевая ставка Банка России будет принята в качестве базового индикатора для расчета параметров субсидирования процентной ставки по кредитам и осуществления иных мер экономической политики, т.е. поставщики (подрядчики) и банки будут защищены от всех финансовых рисков при выполнении госзаказов – государство (из бюджета) предоставит им субсидии для уплаты процентов по кредитам, привлеченным поставщиками (подрядчиками), в размере ключевой ставки ЦБ РФ (18 и более процентов). Более того, государство согласно профинансировать авансы по государственному оборонному заказу сразу в размере до 80% стоимости контракта (но не свыше 80% лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующий финансовый год по соответствующему коду бюджетной классификации (при условии создания системы контроля за исполнением государственных контрактов)).

Государство готово компенсировать оборонно-промышленному комплексу (ОПК) полностью или частично расходы, связанные с изменением валютных курсов при закупке импортных комплектующих, а также при финансировании проектов технологического перевооружения и реконструкции в части закупки импортного технологического оборудования в рамках государственного оборонного заказа и др.

Следующий блок антикризисных мер формируют **«Меры по импортозамещению и поддержке несырьевого экспорта»**.

В рамках этого блока приоритет в поддержке вновь отдается организациям с государственным участием. Планируется предоставить правительству РФ полномочия по установлению особенностей планирования и осуществления закупок импортного оборудования, работ, услуг за рубежом, в том числе в рамках крупных инвестиционных проектов, реализуемых государственными организациями и акционерными обществами, доля участия Российской Федерации в которых составляет более 50%, либо инвестиционных проектов, которым оказывается государственная поддержка.

Предусмотрено упрощение условий и процедур предоставления государственных гарантий РФ в иностранной валюте для оказания государственной поддержки экспорта промышленной продукции. Напомним, что госгарантии предоставляет ГК ВЭБ, страхование осуществляет его дочерняя страховая компания, убытки покрываются бюджетными средствами, то есть ГК ВЭБ (и его дочернее общество ОАО «Росэксимбанк») будут выдавать кредиты или предоставлять гарантии российским экспортерам, государство за счет бюджета будет выдавать субсидии на покрытие недополученных ГК ВЭБ (и его дочерним обществом ОАО «Росэксимбанк») процентов по таким «кредитным» договорам и гарантиям, а также покрывать убытки дочерней страховой компании (видимо, связанные с неисполнением или неполным исполнением клиентами-экспортерами поставочных контрактов).

Таким образом, как мы видим, антикризисные меры ориентированы в первую очередь на покрытие за счет бюджета понесенных убытков либо возмещение недополученных доходов (до уровня не ниже ключевой ставки ЦБ РФ) государственных банков и государственных корпораций.

Следующий блок антикризисных мер называется **«Снижение издержек бизнеса»**. В этом разделе предусмотрены такие меры, как введение 2-летних «каникул» по уплате обязательных страховых платежей по страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; отсрочка введения мер по обеспечению транспортной безопасности. Будет облегчена процедура получения разрешений на вывоз товаров, по которым не существует ограничений по вывозу, – отменяется обязанность для экспортера предоставлять справку о том, что в отношении вывоза товара не установлены запреты¹.

1 То, что такая справка вообще требуется для вывоза товаров, свидетельствует об отсутствии системы обмена информацией по электронным каналам связи между различными государственными контролирующими структурами.

Если для поддержания государственных банков и корпораций антикризисные меры включают прямые финансовые вливания за счет бюджета, предоставление госгарантий, отсрочек по взысканию банковских гарантий, прямое субсидирование потерь в разнице процентных ставок, то для прочих организаций в качестве антикризисных мер в основном предусмотрены налоговые льготы.

Так, в разделе **«Поддержка малого и среднего предпринимательства»** предусматриваются следующие меры. Предполагается увеличить в 2 раза критерии предельных значений выручки от реализации товаров (работ, услуг) для отнесения хозяйствующих субъектов к категории субъектов малого или среднего предпринимательства: для микропредприятий – с 60 до 120 млн руб., для малых предприятий – с 400 до 800 млн руб., для средних предприятий – с 1 до 2 млрд руб.

Планируется увеличить объемы предоставляемых грантов; несколько ограничить антимонопольный контроль, установив иммунитет для предпринимателей, не обладающих значительной рыночной силой; приостановить применение запретов на злоупотребление доминирующим положением и пр. В итоге, по нашему мнению, следует ожидать активизации методов демпинга и вытеснения конкурентов с региональных рынков, формирование региональных монополий.

К антикризисной поддержке бизнеса планируется привлечь и региональные власти. Предполагается разрешить регионам снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы», с 6% до 1%; расширить перечень видов деятельности, в рамках осуществления которых возможно применение патентной системы налогообложения, снижать в 2 раза максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода (с 1 млн руб. до 500 тыс. руб.); снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) для отдельных видов деятельности, с 15% до 7,5%; распространить право на применение 2-летних «налоговых каникул» всеми впервые зарегистрированными индивидуальными предпринимателями на сферу производственных и бытовых услуг и пр.

Из мер финансовой поддержки малого и среднего бизнеса – расширить возможность доступа к госзакупкам.

Блок **«Поддержка отраслей экономики»** включает пересмотр перечня реализуемых госпрограмм. Предполагаются меры, направленные на поддерж-

ку предпринимательской деятельности в отдельных отраслях. Так, в сельском хозяйстве предполагается предоставить отсрочку даты вступления в силу документов по вопросу оформления документов ветеринарного контроля молочной продукции; выделить в 2015 г. до 50 млрд руб. бюджетных средств в поддержку отрасли. В сфере жилищного строительства и ЖКХ – предусмотреть субсидирование процентов по кредитам (пока без указания суммы в тексте антикризисных мер). В числе мер поддержки отдельных отраслей: стимулирование обновления парка транспортных средств – 10 млрд руб.; софинансирование закупок автобусов и техники для ЖКХ – 3 млрд руб.; субсидирование скидки на сельскохозяйственную технику – 2 млрд руб.; взнос в ОАО «Росагролизинг» – 2 млрд руб.; целевое возвратное фондирование финансирования поставки воздушных судов российским авиакомпаниям – пока без указания суммы; государственная поддержка осуществления внутренних воздушных перевозок и пригородного железнодорожного сообщения – в форме предоставления льготной ставки НДС на 2015–2016 г.

В блоке **«Обеспечение социальной стабильности»** зафиксированы такие меры как: предоставление субвенций бюджетам субъектов РФ на оказание помощи безработным – до 30 млрд руб.; резервирование бюджетных ассигнований на обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации – до 10 млрд руб.; индексация страховых пенсий на индекс инфляции – 188 млрд руб.; финансирование мер по лекарственному обеспечению граждан – до 16 млрд руб. и др.

В число приоритетных направлений также вошло «радикальное повышение качества системы государственного управления и эффективности работы крупных компаний, контролируемых государством»¹.

Реализация антикризисных мер будет осуществляться правительством РФ в тесном взаимодействии с Федеральным Собранием РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, профессиональным и экспертным сообществом в рамках системы «Открытое правительство» и иных форм совместной работы. Перечень первоочередных мероприятий не является исчерпывающим и будет при необходимости дополняться новыми антикризисными мерами.

1 Для сведения: личный годовой доход 119 топ-менеджеров госкорпораций (Роснефть, Русгидро, Газпром, Аэрофлот, АЛРОСА, РЖД, АвтоВАЗ, ФСК ЕЭС, Ростелеком), по данным РБК, в 2014 г. оценивается в сумму свыше 10 млрд руб, что сопоставимо с бюджетами Еврейской АО и некоторых других субъектов РФ. См. РБК daily.rbc.ru/special/society/17/02/2015/54e2f3139a79474577b095b7.

По нашему мнению, поддержка госбанков и системообразующих предприятий в тех объемах, как это предусмотрено мерами антикризисной поддержки, может подорвать устойчивость финансовой системы РФ. Полагаем необходимым более внимательно, с привлечением экспертов, изучить реальную ситуацию, сложившуюся в экономике. В разных сегментах экономики сейчас наблюдаются разнонаправленные тренды: с одной стороны, удается удерживать в приемлемых пределах инфляцию на продовольственном рынке – это может означать, что в отдельные сектора российской экономики начали перераспределяться финансовые ресурсы, мобилизуемые на внутреннем рынке, с другой стороны, производственный сегмент пока развивается крайне медленно, что создает угрозу для переориентации в этой части финансовых потоков в сторону приобретения импортируемых дешевых, низкокачественных промышленных товаров и утраты части ресурсов внутреннего рынка, которая будет «уходить» за рубеж. Важным направлением перераспределения финансовых потоков внутри российского рынка является сформировавшийся за последние несколько лет частный жилой сектор. За прошедший период в РФ в целом удалось решить жилищную проблему в первую очередь силами самих граждан (за счет резкого роста в последние годы во всех регионах объемов малоэтажного строительства): люди сами приобретают строительные материалы, децентрализованно решают вопросы обеспечения коммунальными услугами объектов частного жилого сектора. В это же время удалось решить проблему личных транспортных коммуникаций, что повысило мобильность трудовых ресурсов. Благодаря распространению беспроводных систем удалось решить вопросы коммерциализации связи, организации культурного досуга, обеспечения доступа к источникам информации. Собственно, именно эти направления обеспечили относительно сдержанную реакцию внутренних цен на обвал нефтяных котировок и курса рубля в декабре 2014 г. Устойчивость, стабильность достаточно большого сегмента внутреннего рынка не дала распространиться панике на весь рынок, который отреагировал стремительным ростом цен в первую очередь в тех сегментах, которые больше всего были ориентированы на импорт (одежда, обувь, посуда, хозтовары, электробытовые приборы и пр.).

Политика властей на ближайшую перспективу, полагаем, должна быть направлена на то, чтобы сохранить сложившуюся структуру оплаты труда, накоплений и сбережений населения и переориентировать закупки промышленных товаров на внутренний рынок. Нежелательно повышать оплату труда и наращивать социальные выплаты: любой

рост заработной платы, социальных выплат будет означать попытку догнать возросшие цены. Вброс денежных средств в любой форме при неразвитом внутреннем рынке, по нашему мнению, приведет к дальнейшему росту цен и/или спроса на иностранную валюту и – как естественное следствие – к обесценению имеющихся у граждан накоплений и сбережений. Подчеркиваем: любой рост текущих доходов отдельных слоев граждан с целью поддержки бюджетников ли, силовиков ли, пенсионеров ли автоматически приводит к обесценению сбережений и накоплений других слоев населения. Накопления и сбережения – основа макроэкономической стабильности в условиях рынка, способная погасить единовременные ценовые всплески. Они же формируют долгосрочные ресурсы для инвестиций. В период «потребительского бума», случившегося в декабре 2014 г., накопления и сбережения были частично израсходованы на приобретение импортных товаров, т.е. утрачены для внутреннего рынка. Важно не допустить обесценения оставшихся средств. По указанным соображениям предложения Минфина России по дальнейшему сокращению расходов бюджета (отказ как от автоматической ежегодной индексации зарплат госслужащих, военных и силовиков, так и от всех социальных выплат) представляются весьма актуальными¹, хотя они не поддерживаются Минэкономразвития России, которое, напротив, считает целесообразным в нынешних условиях поддерживать рост платежеспособного спроса. Как мы уже отмечали, опасность стимулирования потребительского спроса в том, что дополнительная ликвидность при неразвитом внутреннем рынке может уйти либо в оплату импортных товаров (работ, услуг), либо на валютный рынок. В любом случае это будет сопровождаться обесценением имеющихся в РФ частных накоплений и сбережений. В той ситуации, в которой оказалась Россия, возможно, было бы целесообразно сначала обеспечить макроэкономическую стабилизацию, затем поэтапно снижать ключевую ставку ЦБ РФ, поддерживая несырьевой экспорт, определить перечень и организовать финансирование общественных работ для обеспечения работой высвобождающиеся трудовые ресурсы, как предлагает Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП)².

1 Минфин предложил не индексировать зарплаты бюджетников и соцвыплаты в 2015 году, сайт «Деловой Петербург» dr.ru, от 10.02.2015 г.; А. Мануйлова, Правительство вступилось за выплаты. Белый дом обещает сохранить индексации в 2015 г., сайт kommersant.ru/doc/2665232 от 11.02.2015 г.

2 РСПП предлагает не мелочиться. Союз представил власти идеальную безразмерную антикризисную программу. kommersant.ru/Doc/2664886

Еще одним модным направлением политики последнего времени стал призыв к установлению контроля за потребительскими ценами. Полагаем наиболее разумной тактику, предложенную Председателем Правительства РФ Д.А. Медведевым: сдерживать рост цен, не допуская повышения выше 30% в месяц. Рыночные товаропроизводители, работающие на отечественном рынке, сами заинтересованы в том, чтобы удерживать цены внутреннего рынка на уровне чуть ниже уровня цен на аналогичные товары, сложившиеся на мировом рынке.

Разница между позицией Правительства РФ и позицией тех, кто предлагает ввести жесткий контроль за уровнем цен, в том, что, если цены внутреннего рынка не будут отпущены в свободное движение, то на внутреннем рынке возникнет дефицит предложения: свои товаропроизводители либо разорятся, либо (в лучшем случае) переориентируются на внешний рынок¹, а внешние поставщики не будут поставлять в Россию свои товары по ценам ниже рыночных. В итоге все равно придется покупать их по ценам свободного рынка, но к этому времени принципиально изменится направление финансовых потоков – они будут уходить в оплату товаров, работ, услуг, произведенных на внешнем рынке, а с потерей внутренних финансовых ресурсов теряются и перспективы развития внутреннего производства. Цены в отдельных сегментах внутреннего рынка, действительно, вначале повысятся², но затем начнут работать понижающие факторы, связанные с дефинициями в уровне издержек внутреннего производителя и импортных поставок.

1 О. Самофалова, План борьбы с кризисом оказался противоречивым, сайт vz.ru/economy/2015/1/28/726670.html от 28.01.2015 г. По данным ассоциации производителей и поставщиков продовольственных товаров «Руспродсоюз», выделение 50 млрд руб. сельхозпроизводителям нивелируется потерями отрасли от негласного запрета на экспорт зерна. С одной стороны, удалось стабилизировать цены на хлеб, булочные, макаронные изделия внутри России, но с другой стороны, аграрии недополучают порядка 30% прибыли (45 млрд руб.) с той части зерна, которая могла бы быть экспортирована по рыночным ценам без нарушения продовольственной безопасности. Поэтому выделяемые 50 млрд руб. компенсируют прямые потери от отказа от экспорта, но не компенсируют упущенную выгоду.

2 Но не во всех сегментах, как это было в начале 90-х годов прошлого века. Всеобъемлющего ценового цунами уже не случится. Очевидно, что не будет резкого роста цен во многих сегментах традиционного продовольствия, традиционных для российского рынка строительных материалов и автомобилей. В этих сегментах уже накоплено достаточно прочности, чтобы выдержать частичное сжатие потребительского спроса и обеспечить поддержание конкурентных цен и сохранение рынка – возможно, пожертвовав уровнем рентабельности. В этих сегментах обеспечено главное – на продукцию имеется платежеспособный спрос, достаточный для возмещения затрат.

И эти дефиниции включатся достаточно быстро – дешевле завезти стандартные опробованные технологии и штамповать продукцию на месте, чем везти простейшие товары издалека³.

Видимо, пришло время переосмыслить некоторые решения прошлых лет. Мы давно говорили о том, что одна из допущенных на ранней стадии рыночного строительства ошибок состояла в централизации финансовых (налоговых) потоков – видимо, руководство страны опасалось «парада суверенитетов» и предпочло заменить собственные налоговые источники регионов на распределяемые преимущественно из федерального бюджета. За 2014 г. долги бюджетов регионов выросли еще на 20% до более чем 2 трлн руб. В итоге антикризисные меры правительства РФ теперь должны предусматривать не только восстановление ресурсов банковской системы, но и субсидии региональным бюджетам для погашения части коммерческих кредитов, привлеченных регионами, и выплаты процентов по ним (поэтому в плане антикризисных мер регионам параллельно выделяются дополнительные 160 млрд руб. для погашения коммерческих долгов)⁴. Напомним, что руководство регионов вынуждено было привлекать коммерческие кредиты для финансирования социальных расходов, размер которых постоянно увеличивался. Однако база для их оплаты все время сокращалась ввиду расширения перечня налоговых стимулов и льгот, законодательно предоставляемых на федеральном уровне по основным налогам, формирующим региональные бюджеты (налогу на прибыль, налогам на имущество, землю и пр.) в целях поддержки той или иной группы налогоплательщиков.

Направление налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в бюджет города по месту работы, а не по месту проживания работника (хотя бы частично), подорвало экономику мелких городов и поселков⁵;

3 О чем свидетельствует китайский опыт

4 О. Самофалова, План борьбы с кризисом оказался противоречивым, сайт vz.ru/economy/2015/1/28/726670.html от 28.01.2015 г.

5 Правительство Москвы в условиях кризиса готово тратить огромные бюджетные ресурсы на замену пластиковых торговых палаток на новые. Возможно, решение по замене существующих пластиковых павильонов очередной их модификацией имеет глубокий экономический смысл, но вряд ли кризис – удачное время для таких инвестиций. По нашему мнению, от этого направления расходов пока можно было бы отказаться в пользу, например, перераспределения части НДФЛ в бюджеты по месту жительства рабочей силы, которая ежедневно прибывает в Москву и другие крупные города на заработки. Вопрос о перенаправлении части средств в регионы – отнюдь не праздный, учитывая, что долги субъектов Федерации продолжают нарастать, а переход регионов и муниципалитетов на самокупаемость без увеличения налоговой нагрузки на това-

применение схемы уплаты налога на прибыль по консолидированным группам (приостановлено до 1.01.2016 г.) и некоторые другие льготы также негативно повлияли на доходную базу регионов.

Принудительное отнесение взносов в государственные внебюджетные фонды на себестоимость товаров (работ, услуг), а не на заработную плату (доходы) работников (физических лиц), и последующее резкое повышение ставки взносов подорвало конкурентоспособность отечественной продукции по сравнению с импортом. Остались не отмененными дополнительные обременения бизнеса, которые были приняты в 2014 г. и вступают в силу в 2015 г., в частности торговый сбор.

Неурегулированность этих базовых вопросов будет осложнять выход экономики РФ из рецессии.

В числе нормативных документов, принятых в рассматриваемый период, необходимо выделить следующие, разъясняющие технические вопросы уплаты налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды:

1. Письмом Федеральной налоговой службы (ФНС) России от 02.02.2015 г. № БС-4-11/1443@ разъяснен вопрос о порядке представления налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц при получении последними дохода по операциям с ценными бумагами.

Исчисление сумм и уплата НДФЛ в соответствии со ст. 226 производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент (к ним отнесены российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы), за исключением доходов, в отношении которых исчисление сумм и уплата налога осуществляются в соответствии со ст. 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, а налоговый агент определяется в соответствии со ст. 226.1¹:

- ст. 214.3 определяет порядок расчетов по НДФЛ по операциям РЕПО налогоплательщика, совершенным за его счет комиссионерами, поверенными, агентами, доверительными управляющими (в том числе через ор-

ропроизводителей позволил бы сократить нагрузку на федеральный бюджет, что в условиях кризиса оказывается далеко не лишней мерой.

1 Регулируются отношения налогового агента и налогоплательщика НДФЛ в отношении доходов, распределяемых в рамках законодательства по налогу на прибыль

ганизатора торговли на рынке ценных бумаг и на торгах фондовой биржи) на основании соответствующих гражданско-правовых договоров;

- ст. 214.4 определяет порядок расчетов по НДФЛ по операциям займа, предоставленного ценными бумагами, налоговая база по которым определяется как доходы в виде процентов, полученные в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает кредитором, уменьшенные на величину расходов в виде процентов, уплаченных в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает заемщиком²;
- ст. 214.5 определяет порядок расчетов по НДФЛ по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;
- ст. 214.6 определяет порядок расчетов по НДФЛ по доходам по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц.

Налоговый агент, признаваемый таковым в силу ст. 226.1, осуществляет в отношении доходов, подпадающих под действие ст. 214.3 и 214.4 исчисление и удержание суммы налога на основании информации, представляемой ему эмитентом ценных бумаг. Налоговыми агентами, признаваемыми таковыми в соответствии со ст. 226.1, применяется приложение № 2 к декларации по НДФЛ. Форма декларации утверждена Приказом ФНС России от 26.11.2014 г. № ММВ-7-3/600@.

Если выплату доходов по ценным бумагам производит организация, не признаваемая налоговым агентом в рамках ст. 226.1 НК РФ, но являющаяся налоговым агентом на основании ст. 226 НК РФ³, то сведения о доходах физических лиц представляются указанной организацией по форме и в порядке,

2 Применяется к операциям займа ценными бумагами, осуществленным за счет налогоплательщика агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора, в том числе через организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовую биржу). Договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен предусматривать выплату процентов в денежной форме.

3 Статья регулирует общий порядок признания налоговым агентом юридического или физического лица, удерживающего НДФЛ при выплате им доходов налогоплательщику.

установленном в п. 2 ст. 230 НК РФ¹. В части операций с ценными бумагами к таким организациям, например, относятся организации, выплачивающие дивиденды, не относящиеся к дивидендам по акциям российских организаций.

2. Приказом ФНС России от 25.12.2014 г. № ММВ-7-11/673@ утверждена новая форма уведомления о суммах имущественных налогов (транспортного, земельного и налога на имущество физических лиц), которое налоговый орган в соответствии с НК РФ должен направить налогоплательщику не позднее, чем за 30 дней до наступления срока уплаты налога.

3. Действующим законодательством предусмотрена возможность для продавца при наличии письменного согласия покупателя не выставлять ему счет-фактуру. Вместе с тем реализация товаров (работ, услуг, имущественных прав), которая признается объектом налогообложения по НДС и не освобождена от налога в порядке ст. 149 НК РФ, должна быть отражена в книге продаж, которая ведется при упрощенной системе налогообложения (УСНО), путем регистрации счета-фактуры, контрольной ленты контрольно-кассовой техники (ККТ), бланка строгой отчетности (пп. 1 п. 3 ст. 169 НК РФ, пп. 1, 3 Правил ведения книги продаж).

Письмом Минфина России от 22.01.2015 г. № 03-07-15/1704 и ФНС России от 29.01.2015 г. № ЕД-4-15/1066 разъясняется, что в журнале продаж в подтверждение уплаты НДС могут быть зарегистрированы другие документы, которые содержат суммарные (сводные) данные по операциям, совершенным в течение календарного месяца (квартала). Таким документом может быть, например, бухгалтерская справка-расчет.

4. Письмом Минфина России от 27 января 2015 г. № 03-04-07/2785 и ФНС России от 9 февраля 2015 г. № БС-4-11/1833@ разъяснен вопрос о налогообложении НДФЛ единовременной выплаты и ежемесячных выплат по договорам ренты с пожизненным содержанием.

Минфин России и ФНС России обратили внимание на то, что в такого типа договорах нет отношений эквивалентного обмена. Поскольку выплата ренты осуществляется бессрочно или пожизненно,

совокупный платеж может оказаться больше или меньше действительной стоимости переданного под выплату ренты имущества в зависимости от конкретной продолжительности взаимоотношений сторон. Поэтому ежемесячные рентные платежи не могут рассматриваться как доходы от продажи имущества, переданного по договору ренты, на которые распространяются положения п. 17.1 ст. 217 НК РФ об освобождении от налогообложения доходов, получаемых физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более. Ежемесячные рентные платежи также не признаются расходами по приобретению имущества и не могут применяться в рамках пп. 1 и 2 ст. 220 НК РФ об имущественном налоговом вычете из доходов от продажи имущества или долей в нем.

В отношении дохода в виде единовременного фиксированного платежа, предусмотренного договором, получатель ренты может воспользоваться льготой по доходу от продажи имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, а плательщик ренты может применить имущественный налоговый вычет в случае последующей продажи имущества, полученного им в рамках договора ренты.

5. В Письме Минтруда России от 30 января 2015 г. № 17-3/В-37 разъяснен вопрос об уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с сумм выплат, превысивших установленную предельную величину базы для начисления страховых взносов, организациями, применяющими пониженные ставки тарифов.

В соответствии с положениями ч. 4, ч. 5 и 5.1 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (в ред. от 01.12.2014 г. № 406-ФЗ) база для начисления страховых взносов, уплачиваемых в Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) и Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), подлежит корректировке и определяется в отношении каждого физического лица.

По платежам в ФСС РФ с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих установленную на соответствующий финансовый год предельную величину, страховые взносы не взимаются.

¹ Согласно п. 2 ст. 230 «...налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах, начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период...».

Постановлением Правительства РФ от 04.12.2014 г. № 1316 предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством установлена в размере 670 000 руб. Сверх этой базы страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не уплачиваются.

Этим же постановлением установлена предельная величина базы для начисления страховых взносов в ПФР в размере 711 000 руб.

В соответствии со ст. 58 Федерального закона № 212-ФЗ по платежам в ПФР на период 2012–2017 гг. для плательщиков страховых взносов – работодателей (кроме применяющих пониженные тарифы) установлен тариф страхового взноса на

обязательное пенсионное страхование в размере 22% – в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов и 10% – свыше установленной предельной величины базы.

Таким образом, плательщики страховых взносов, применяющие пониженные тарифы, не уплачивают взносы в ПФР с сумм выплат и вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 711 000 руб.

6. Из прочих нормативных документов, регулирующих финансовые вопросы, следует отметить приказ Росимущества от 29.12.2014 г. № 524, которым утверждены Методические рекомендации по разработке дивидендной политики в акционерных обществах с государственным участием. ●