

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

магистр экономики, Лисицкий Д.С.,
к.э.н., доц. Никулина Е.В.
Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: рассмотрены основные критерии налогообложения прибыли организаций в Российской Федерации, проанализирована нормативно-правовая база, применяемая для каждого характеризуемого элемента.

Ключевые слова: налог на прибыль организаций, налогоплательщики, налоговая база, налоговая ставка, сроки уплаты.

LEGAL ASPECTS ENTERPRISE INCOME TAX IN THE RUSSIAN FEDERATION

master of economics, Lisitskiy D.S,
c.e.s, A.P. Nikulina E.V
Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Abstract: The basic criteria for corporate profits tax in the Russian Federation, analyzed the legal framework applicable to each element characterized.

Keywords: corporate income tax, taxpayers, tax base, tax rate, the terms of payment.

Налог на прибыль организаций является прямым налоговым платежом, администрируемый ФНС РФ. Исчисление и уплата налога регламентируется гл. 25 НК РФ. Так, согласно ст. 246 НК РФ, налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются [1]:

1. российские организации;
2. иностранные организации:
 - осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства;
 - получающие доходы от источников в РФ.
3. ответственные участники консолидированной группы налогоплательщиков (КГН).

Причем в соответствии с п. 1 ст.25.1 НК РФ консолидированной группой налогоплательщиков признается добровольное объединение организаций-плательщиков налога на прибыль на основе договора о создании такой группы. Условия создания КГН отражены на рисунк 1.

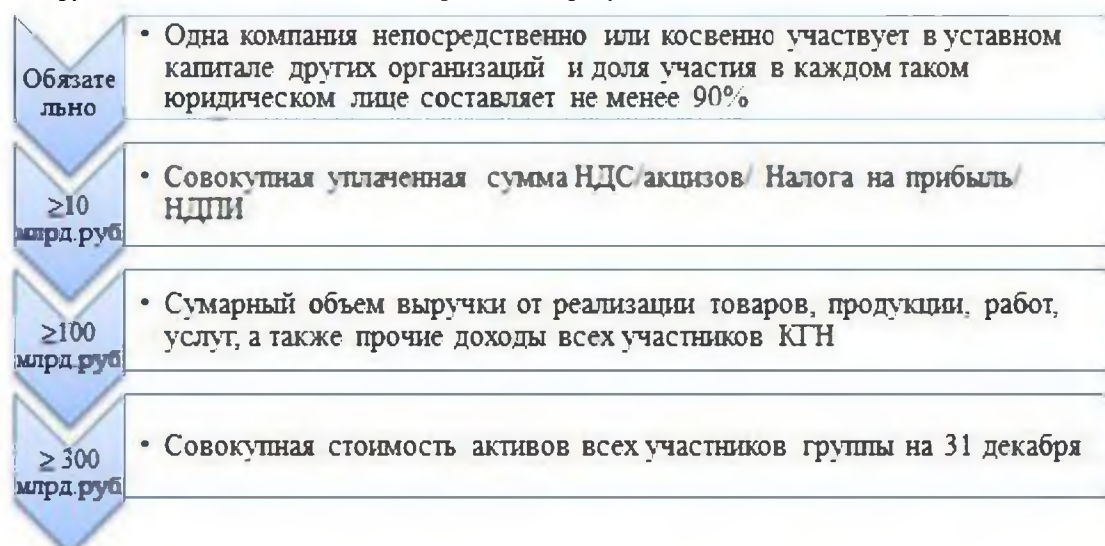


Рис.1. Условия создания КГН

Не признаются плательщиками, в соответствии с ст. 246.1, 346.1, 346.11, 346.26 НК РФ:

- налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД);
- плательщики налога на игорный бизнес;
- участники проекта «Инновационный центр «Сколково»;
- иностранные организаторы Олимпийских игр и Паралимпийских игр в отношении доходов, полученных в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в городе Сочи, организации FIFA 2017 – 2018 гг.

К российским организациям относятся организации, в том числе бюджетные, являющиеся по российскому законодательству юридическими лицами, включая созданные на российской территории предприятия с иностранными инвестициями. Филиалы и другие обособленные подразделения организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный или текущий счет, также уплачивают налог на прибыль. Плательщиками указанного налога являются также коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Банка России, Банка внешней торговли РФ, а также кредитные учреждения, получившие лицензию Банка России на осуществление отдельных банковских операций. Как уже отмечалось, к числу плательщиков налога российское налоговое законодательство относит также и иностранные организации, осуществляющие в России предпринимательскую деятельность через постоянные представительства и получающие в России доходы. Поэтому для разных категорий налогоплательщиков объектом для целей налогообложения могут являться разные категории доходов, как показано в таблице 1.

Таблица 1

Прибыль для разных категорий налогоплательщиков

Налогоплательщики	Прибыль для целей налогообложения	Статья НК РФ
Российские организации	Доходы, уменьшенные на расходы	п. 1 ст. 247 НК РФ
Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Доходы представительства, уменьшенные на расходы представительства	п. 2 ст. 247 НК РФ
Иные иностранные организации	Доходы, полученные в РФ	п. 3 ст. 247 НК РФ

Все доходы, получаемые организациями, подразделяются [1]:

- на доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249 НК РФ);
- внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ).

Согласно ст. 251 НК РФ не рассматриваются в целях налогообложения прибыли.

Расходами в соответствии со ст. 252 НК РФ признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (в определенных случаях – убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Они классифицируются как:

- расходы, связанные с производством и реализацией товаров, работ и услуг;
- внереализационные расходы.

Согласно ст. 270 НК РФ не рассматриваются в целях налогообложения прибыли.

Для наглядности систематизируем все доходы и расходы в таблице 2.

- ые платежи уплачиваются исходя из фактически полученной прибыли.

Таблица 2

Доходы и расходы плательщиков налога на прибыль организаций

ДОХОДЫ		
1	2	3
Доходы от реализации товаров, работ, услуг (ст.249 НК РФ)	Внереализационные доходы (ст.250 НК РФ)	Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст.251 НК РФ)
– выручка от реализации, включая поступления в денежной и натуральной формах.	– доходы от долевого участия в других организациях, за исключением доходов, направленных на покупку дополнительных акций тех же организаций; – доходы от сдачи имущества в аренду; – суммы положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса; – безвозмездно полученное имущество (работы, услуги) или имущественные права.	– в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, полученных от других лиц в порядке предварительной оплаты налогоплательщиками, применяющими метод начисления; – в виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка; – в виде средств и иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа.
РАСХОДЫ		
Расходы, связанные с производством и реализацией товаров, работ и услуг (ст. 253 НК РФ)	Внереализационные расходы (ст. 265 НК РФ)	Расходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 270 НК РФ)

<ul style="list-style-type: none"> – на материальные расходы; – расходы на оплату труда; – суммы начисленной амортизации; – прочие расходы. 	<ul style="list-style-type: none"> – расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию); – судебные расходы и арбитражные сборы; – расходы по операциям с тарой; – суммы предоставленных скидок и премий 	<ul style="list-style-type: none"> – пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет (в государственные внебюджетные фонды); – взнос в уставный (складочный) капитал, вклад в простое товарищество; – стоимость безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходы
---	--	--

Налогоплательщик самостоятельно выбирает метод формирования налоговой базы и отражает его в учетной политике для целей налогообложения. Ограничение в применении имеет кассовый метод, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила 1 млн.руб. за каждый квартал.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Отчетные периоды:

- первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года, если уплата авансовых платежей производится исходя из предполагаемой прибыли;
- каждый календарный месяц года, если авансов

Рассмотрев определение налоговой базы и интервалы отчетных периодов, схематически отобразим порядок расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций, рисунок 2.



Рис. 2. Порядок расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций

Представленная схема на рисунке 2 позволяет выявить основные этапы формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Перечисление ежемесячных авансовых платежей при ежеквартальной уплате налога производится не позднее 28-го числа текущего месяца. Если расчет авансовых платежей осуществляется исходя из фактической прибыли, их уплата производится не позднее 28-го числа следующего месяца.

Ставки налога дифференцированы в зависимости от вида доходов и оговорены в ст. 284 НК РФ, см. таблицу 3.

Таблица 3

Ставки налога на прибыль	
Ставка налога, %	Облагаемые доходы
1	2
	Основная ставка 20%, при чем
	<ul style="list-style-type: none"> – 2% – в федеральный бюджет (0% – для отдельных категорий налогоплательщиков – п.1.5 ст.284, п.2 ст.284.3 и п.1.7 ст.284, п.1.8 ст.284 НК РФ); – 18% – в бюджет субъекта РФ. Законодательные органы субъектов РФ могут понижать ставку налога для отдельных категорий налогоплательщиков, но не более чем до 13,5% (ставка может быть еще ниже для участников региональных инвестиционных проектов – п.3 ст.284.3 НК РФ).

1	2
30	Прибыль по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права на которые учитываются на счетах депо, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту (п.4.2 ст.284 НК РФ).
15	– Доходы в виде процентов, полученных владельцами государственных и муниципальных ценных бумаг (пп.1 п.4 ст.284 НК РФ); – Доходы в виде дивидендов, полученных иностранной организацией по акциям российских организаций, а также дивидендов от участия в капитале организации в иной форме (пп.3 п.3 ст.284 НК РФ).
13	– Доходы в виде дивидендов, полученные от российских и иностранных организаций российскими организациями (пп.2 п.3 ст.284 НК РФ); – Доходы в виде дивидендов, полученные по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками (пп.3 п.3 ст.284 НК РФ).
10	Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, от использования, содержания или сдачи в аренду подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок (пп.2 п.2 ст.284 НК РФ)
9	Доходы в виде процентов по некоторым муниципальным ценным бумагам (пп.2 п.4 ст.284 НК РФ)
0	– Доходы в виде процентов по некоторым государственным и муниципальным ценным бумагам (пп.3 п.4 ст.284 НК РФ); – Доходы в виде дивидендов, полученные российскими организациями, непрерывно владеющими в течение 365 дней не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации (пп.1 п.3 ст.284 НК РФ); – Доходы от выбытия долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций российских организаций (п.4.1 ст.284 и ст.284.2 НК РФ) и др.

Сумма налога за налоговый период подлежит уплате в бюджет не позднее 28 марта следующего года, таблица 4.

Таблица 4

Сроки уплаты налога и авансовых платежей

Наименование платежа	Сроки уплаты
Налог, уплачиваемый по итогам налогового периода	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
Авансовые платежи по итогам отчетного периода: – уплачиваемые ежемесячно по фактически полученной прибыли; – уплачиваемые ежеквартально.	– Не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, за который исчисляется сумма авансового платежа. – Не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.
Ежемесячные авансовые платежи	Ежемесячно не позднее 28-го числа текущего месяца
Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащих налогообложению у получателя дохода	В течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход

Таким образом, налог на прибыль организаций имеет выстроенную структуру элементов налога, которые закреплены гл.25 НК РФ. Так субъектами налогообложения являются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность через постоянные представительства или получающие доходы от источников в РФ. Объектом налогообложения выступают доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, а также суммы полученных доходов. Налоговая база представляет собой денежное выражение объекта налогообложения. Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается календарный год, однако предусмотрены отчетные периоды: квартал, полугодие и 9 месяцев. Порядок исчисления суммы налога представляет собой произведение налоговой базы на соответствующую

налоговую ставку. По итогам налогового (отчетного) периода подается налоговая декларация, не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, Части 1 и 2. [Текст] – М: Проспект, 2015. – 832 с.
2. Попова, О. И. Семь способов оптимизации НПО [Электронный ресурс] // Российский журнал бухгалтерии, 2015. – Режим доступа: http://www.buhgalteria.ru/rubric/nalogi/nalog_na_pribyl/, свободный.
3. Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль организаций Российской Федерации [Электронный ресурс]// Электронная правовая система, 2015. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

УДК 336.73

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ

*к.э.н. Лыщикова Ю.В., Баштакова Е.И.
г. Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: в статье представлены результаты исследования актуальных проблем функционирования микрофинансовых организаций в РФ.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрозайм, фондирование, банкротство.

ACTUAL PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF MICROFINANCING IN RUSSIA

*Ph.D. in Economics Lyshchikova Yu.V., Bashtakova E.I.
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University*

Abstract: the article presents the results of research of actual problems of functioning of the microfinancial organizations in the Russian Federation.

Keywords: microfinancing, microloan, funding, banking, bankruptcy.

Существует мнение, что микрофинансовые организации являются прямыми конкурентами банков. Однако, по мнению многих экспертов, МФО и банки действуют в различных сегментах финансового рынка и конкуренция между ними невозможна. МФО работают в сегменте рынка заемных средств, который зачастую не интересен банкам в силу определенных факторов. К таким факторам следует отнести высокие операционные издержки, невозможность подтверждения заемщиком своего дохода, низкий доход, не позволяющий стать клиентом банка. Кроме того, согласно утверждению ряда экспертов следует, что банк может обеспечить рентабельность лишь в населенных пунктах с численностью населения свыше 50 тыс. человек, в то время как МФО могут осуществлять деятельность и в населенных пунктах с меньшей численностью.

МФО предоставляют займы небольшого объема. При этом деятельность МФО осуществляют преимущественно в таких регионах и населенных пунктах, где банки не имеют большого желания осуществлять свою деятельность. Очевидно, что существует большой спрос на финансовые услуги в таких регионах, по причине их меньшей доступности. Правда нет сомнений и в том, что МФО могут осуществлять деятельность и в населенных пунктах, в которых существуют отделения банков. Микрозайм выдается преимущественно без залога и его потенциальная сумма, в сравнении со средней суммой банковского кредита, невысока.

Кроме того, эксперты отмечают, что МФО предъявляют менее жесткие требования к заемщикам и могут выдавать кредиты тем организациям, которые проработали на рынке меньше года. МФО пытаются обеспечивать приемлемый уровень риска портфеля за счет индивидуального подхода к оценке платежеспособности каждого заемщика и широкой диверсификации портфеля.

В настоящее время рынок микрофинансирования испытывает ряд обусловленных объективными причинами проблем (таблица).