

Налогообложение страховых организаций

Романова Марина Владимировна

советник государственной гражданской службы Российской Федерации 2 класса. Доктор экономических наук , доцент

Налог на прибыль

- Нормативная база Глава 25 Налогового кодекса
- приказ ФНС России от 19.10.2016 N ММВ-7-3/572@ "Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме
- *Приказ МНС РФ от 02.03.2016 N ММВ-7-3/115 " Об утверждении формы налогового расчета о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов, порядка ее заполнения, а также формата представления налогового расчета о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов в электронной форме"*
(Зарегистрировано в Минюсте России 29.03.2016 N 41604)
- *Приказ МНС РФ от 23.12.2003 N БГ-3-23/709@ "Об утверждении формы Налоговой декларации о доходах, полученных российской организацией от источников за пределами Российской Федерации, и Инструкции по ее заполнению"*

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

- Имущество, полученное в виде вклада в уставный капитал или вноса по договору простого товарищества;
- Списанные или уменьшенные налоги, пени, штрафы по законодательству РФ;

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

- Начиная с 01.01.2007, на основании [пп. 3.4 п. 1 ст. 251](#) НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав в размере их денежной оценки, которые переданы хозяйственному обществу или товариществу в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала и (или) фондов, соответствующими акционерами или участниками.
- При вкладе в имущество обществ с ограниченной ответственностью следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 27 Федерального закона № 14-ФЗ участники общества обязаны, если это предусмотрено уставом общества, по решению общего собрания участников общества вносить вклады в имущество общества. Такая обязанность участников общества может быть предусмотрена уставом общества при учреждении общества или путем внесения в устав общества изменений по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

- СК ООО «Импульс» решила увеличить чистые активы в 2019 году за счет **внесения дополнительных вкладов третьими лицами и принятие их в состав Участников Общества**
- Если налогоплательщику акционером или участником передано имущество (имущественные или неимущественные права) в целях увеличения чистых активов, доходы в виде указанного имущества не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль вне зависимости от размера доли в уставном капитале, которой владеет акционер или участник (письмо Минфин России от 20.04.2011 № 03-03-06/1/257).

-

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

- Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, произведенные арендатором,
- Имущество, полученное российской организацией от организации или физлица, доля которых в уставном капитале превышает 50%;
- Имущество, полученное в рамках целевого финансирования;
- Другие доходы, определенные в ст. 251 НК РФ

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

- Авансы по операциям страхования
- Авансы по нестраховым операциям
- Отдельные доходы по различным видам страхования

Доходы, не признаваемые для целей налогообложения прибыли страховой организации

	Обязательные виды (ОСАГО, ОПО, перевозчики, с/х)	4015-1, 40-ФЗ. 225-ФЗ, 67-ФЗ. 260-ФЗ	Пп12п.2.Ст. 251, Пп. 17(1.2 ст. 251 ПП.19.П.2СТ.251
	Страховые организации, осуществляющие ОМС	4015-1, 326-ФЗ	Пп14 п. 1 Ст. 251,
	овс	286-ФЗ, №214-ФЗ 4015-1	Пп.14п. 1СТ. 251,

Доходы (ст. 248)

- Доходы определяются на основании первичных и других документов, а так же документов налогового учета без учета НДС и акцизов.
- Доходы выраженные в условных единицах или иностранной валюте учитываются в рублях на дату соответствующую методу определения доходов и расходов.

Доходы от реализации (ст. 249)

- Доходом от реализации признаются выручка от реализации ТРУ как собственного производства, так и ранее приобретенных.
- Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные ТРУ.

Доходы подразделяются на:

- Доходы от реализации;
- Внереализационные доходы.
- Доходы, от реализации страховой организации

Доходы от реализации включают в себя:

- Доходы от реализации ТРУ собственного производства;
- Доходы от реализации основных средств;
- Доходы от реализации покупных товаров;
- Доходы от реализации ценных бумаг

Финансовый результат по операциям, которые учитываются по налогу на прибыль организаций в особом порядке, определяется отдельно

- - операции, связанные с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств (ст. 275.1 НК РФ);
- - операции по договору доверительного управления имуществом (ст. 276 НК РФ);
- - операции по договору простого товарищества (ст. 278 НК РФ);
- - операции, связанные с уступкой (переуступкой) права требования (ст. 279 НК РФ);
- - операции с ценными бумагами (ст. 280 НК РФ);
- - операции с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) (ст. 304 НК РФ);
- - операции с амортизируемым имуществом (ст. 323 НК РФ);
- - операции по реализации покупных товаров (ст. 268 НК РФ).
- При этом прибыль от осуществления таких операций увеличивает прибыль организации отчетного (налогового) периода, а убыток принимается к налоговому учету в особом порядке, установленном НК РФ.

Финансовый результат по операциям, которые учитываются по налогу на прибыль организаций в особом порядке, определяется отдельно

Вид операции	Особенности учета убытка
Деятельность, связанная с использованием объектов обслуживающих производств (ст. 275.1 НК РФ)	При соблюдении условий, установленных ст. 275.1 НК РФ, уменьшает общую налоговую базу, в противном случае уменьшает прибыль от данного вида деятельности
Операции по договору доверительного управления имуществом (ст. 276 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none">1. Полученные в течение срока действия договора убытки от использования имущества, переданного в доверительное управление, по условиям которого учредитель не является выгодоприобретателем либо установлено более одного выгодоприобретателя (п. 3 ст. 276 НК РФ), не признаются учитываемыми в целях налогообложения убытками ни для учредителя, ни для выгодоприобретателя (пп. 3 п. 3 ст. 276 НК РФ).2. В случае возврата имущества при прекращении договора доверительного управления независимо от его условий у учредителя управления не образуется убытка при наличии отрицательной разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора (п. 4 ст. 276 НК РФ)
Операции по уступке (переуступке) прав (требований) (ст. 279 НК РФ)	Включается в состав внереализационных расходов
Участие в договоре простого товарищества (ст. 278 НК РФ)	Не распределяется между участниками и не принимается к учету
Операции с необращающимися ценными бумагами и с необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) (ст. ст. 280, 304 НК РФ)	Уменьшает совокупную налоговую базу, полученную по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися ФИСС <*>. Это следует из п. п. 21, 22 ст. 280 НК РФ
Операции, связанные с выбытием амортизируемого имущества (ст. 323 НК РФ)	Отражается в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, с учетом п. 3 ст. 268 НК РФ

Некоторые виды оборудования можно амортизировать быстрее

- С 2019 года можно применять повышенный коэффициент 2 к норме амортизации основного технологического оборудования, если оно используется в наилучших доступных технологиях. Перечень такого оборудования определило Правительство.
- Документ: [Распоряжение](#) Правительства РФ от 20.06.2017 N 1299-р; Федеральный [закон](#) от 21.07.2014 N 219-ФЗ
-
-

Основные средства

- **Письмо Минфина России от 1 марта 2019 г. № 03-03-06/1/13587**
- В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект

Имущество

- **Письмо Минфина России от 6 марта 2019 г. № 03-03-07/14527**
- В целях налогообложения прибыли организаций налогоплательщик вправе списывать стоимость (затраты на приобретение) имущества, не являющегося амортизируемым, в течение более одного отчетного периода в порядке, определенном им самостоятельно с учетом срока использования такого имущества или иных экономически обоснованных показателей. При этом указанный порядок должен быть закреплен в учетной политике для целей налогообложения. При этом указанная глава НК РФ не предусматривает положений о возможности списания материальных расходов различными способами в зависимости от стоимости соответствующего имущества.

объектов незавершенного строительства

- **Письмо Минфина России от 14 марта 2019 г. № 03-03-06/2/16615, № 03-07-11/16750**
- Принимая во внимание, что подпункт 8 пункта 1 статьи 265 НК РФ позволяет включить в состав внереализационных расходов только расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства, а также суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации выводимых из эксплуатации основных средств, стоимость незавершенного строительства при его ликвидации не учитывается при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

НМА

- **Письмо Минфина России от 18 марта 2019 г. № 03-03-06/1/17688**
- В случае приобретения исключительных прав на результаты интеллектуальной собственности на срок менее 12 месяцев указанные объекты не признаются в налоговом учете нематериальными активами. Расходы на приобретение указанных исключительных прав, могут быть учтены в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, при условии их обоснованности и надлежащего документального подтверждения.

Приобретение у иностранной организации товаров (работ, услуг)

- **Письмо Минфина России от 18 марта 2019 г. № 03-03-06/1/17684**
- Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные на территории иностранных государств, могут быть учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций на основании подпункта 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Вместе с тем, такой порядок следует применять в отношении иностранных налогов, по которым российская организация, в соответствии с законодательством иностранного государства, является плательщиком.
- В отношении сумм налога на добавленную стоимость, предъявленных российской организации при приобретении у иностранной организации товаров (работ, услуг), местом реализации которых территория Российской Федерации не является, следует учитывать, что сумма налога на добавленную стоимость в таком случае формирует цену товаров (работ, услуг). Поэтому сумму налога на добавленную стоимость в этом случае следует учитывать в цене товаров (работ, услуг), а не выделять ее отдельно.

Увеличение уставного капитала страховыми организациями

НАЛОГОВАЯ БАЗА УЧРЕДИТЕЛЯ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма реорганизации	Суть	Примечание
Слияние (п. 1 ст. 58 ГК РФ)	Из нескольких организаций (А и Б) образуется одна новая организация (В)	$A + B = B$, при этом А и Б прекращают свою деятельность
Присоединение (п. 2 ст. 58 ГК РФ)	Одна организация (А) присоединяется к другой организации (Б)	$A + B = B$, при этом А прекращает свою деятельность
Разделение (п. 3 ст. 58 ГК РФ)	Одна организация (А) делится на несколько организаций (А1, А2, А3)	$A/3 = A1, A2, A3$, при этом А прекращает свою деятельность
Выделение (п. 4 ст. 58 ГК РФ)	Из одной организации (А) выделяется другая организация (А1)	$A - A1 = A$ и А1, деятельность А не прекращается
Преобразование (п. 5 ст. 58 ГК РФ)	Организация одного вида (например, ООО) преобразуется в организацию другого вида (например, АО), т.е. меняет организационно-правовую форму	ООО \rightarrow АО, при этом ООО прекращает свою деятельность

Возврат денег, ранее вложенных в имущество "дочек", не облагается налогом

- С 2019 года в перечень необлагаемых доходов включены денежные средства, полученные организацией безвозмездно в пределах вклада в имущество, ранее внесенного деньгами. Минимальная доля участия организации в "дочке" не установлена.
- Сумму вклада и полученных назад денежных средств нужно подтвердить документами.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 27.11.2018 N 424-ФЗ*
-

Убыток, полученный при выходе из организации или при ее ликвидации, можно учесть

- С 2019 года убыток участника, полученный при ликвидации организации или при выходе из нее, можно включать в расходы по налогу на прибыль. Размер убытка - разница между рыночной ценой полученного имущества и фактически оплаченной стоимостью доли. Убыток определяется на дату ликвидации или выхода из организации.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 27.11.2018 N 424-ФЗ*

Доход, полученный при выходе из организации или при ее ликвидации, - дивиденды

- С 2019 года к дивидендам приравнена разница между доходом, который получен при выходе из компании (при ее ликвидации), и фактически оплаченной стоимостью акций, долей или паев.
- Раньше этот вопрос не был урегулирован. Минфин разъяснял, что превышение стоимости полученного при ликвидации имущества над взносом в уставный капитал признается дивидендами. ФНС с министерством не соглашалась.
- При ликвидации участник, получивший доход, должен исчислять налог на прибыль самостоятельно по ставкам для дивидендов.
- Имущество, полученное при выходе из общества или при его ликвидации, нужно принимать к учету по рыночной стоимости на момент получения.
- *Документ: Федеральный закон от 27.11.2018 N 424-ФЗ*

Ставка налога

- **Снижения региональных ставок ждать не стоит**
- Раньше регионы **по своему желанию** могли вводить ставки налога на прибыль, поступающего в их бюджеты, ниже 17%. С 2019 года действует ограничение: принимать законы о новом снижении ставки можно, только **если на это указано в кодексе** (например, для резидентов ОЭЗ).
- Пониженные ставки, которые были введены до 3 сентября 2018 года, действуют максимум до конца 2022 года. Но регион может передумать и поднять их раньше.
-
- Если срок действия льготы закончится, например, 31 декабря 2019 года, то по решению региона допустимо продлить ее на 3 года. Минфин различает продление действия льготы и ее введение.
- Если льгот нет, то в федеральный бюджет необходимо зачислять сумму налога на прибыль, исчисленную по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ - по ставке 17%. Это распределение, временно введенное [с 2017 года](#), продлили до 2024 года включительно.
- *Документы: Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 N 302-ФЗ; Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 N 301-ФЗ; Федеральный [закон](#) от 27.11.2018 N 424-ФЗ*
-

СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Налоговая ставка	Бюджет
Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство (за исключением доходов, перечисленных в пп. 2 п. 2, п. п. 3 и 4 ст. 284 НК РФ) (пп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ)	20%	федеральный
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)/по доходам, полученным иностранными лицами в виде дивидендов по акциям (долям) международных холдинговых компаний, которые являются публичными компаниями на день принятия решения такой компании о выплате дивидендов	10%/5%	федеральный
Доходы, полученные в виде дивидендов российскими организациями от российских и иностранных организаций:		федеральный
- общая ставка (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ)	13%	
- ставка при соблюдении определенных условий (пп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ) <2>	0%	
Доходы, полученные в виде дивидендов иностранными организациями от российских организаций (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ)	15%	федеральный
Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, указанным в пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ	15%	федеральный
Доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., а также иные доходы, указанные в пп. 2 п. 4 ст. 284 НК РФ	9%	федеральный
Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г.	0%	-

Аванс по налогу на прибыль

- Согласно п.5.8 Порядок по [строкам 210 - 230](#) указываются суммы начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период. По [строкам 210 - 230](#) указываются организациями, уплачивающими ежемесячные авансовые платежи, не позднее 28-го числа каждого месяца, с последующими расчетами в Декларациях за соответствующий отчетный период, - суммы исчисленных авансовых платежей согласно Декларации за предыдущий отчетный период данного налогового периода, и суммы ежемесячных авансовых платежей, причитавшихся к уплате 28-го числа каждого месяца последнего квартала отчетного периода;
- В соответствии с п. 5.11 Порядка по [строкам 290 - 310](#) указывается сумма ежемесячных авансовых платежей, подлежащих к уплате в квартале, следующем за отчетным периодом, за который представлена [Декларация](#).
- Сумма платежей по [строке 290](#) определяется как разница между суммой исчисленного налога за отчетный период, отраженной по [строке 180](#), и суммой исчисленного налога, указанной по такой же [строке](#) Листа 02 Декларации за предыдущий отчетный период. Если такая разница отрицательна или равна нулю, то ежемесячные авансовые платежи не осуществляются. Показатель [строки 290](#) равен сумме показателей [строк 120, 130, 140, 220, 230, 240 подраздела 1.2 Раздела 1](#).
- Например, в [Декларации](#) за 9 месяцев по [строке 290](#) указывается сумма ежемесячных авансовых платежей на IV квартал, исчисленная как разность [строки 180](#) Декларации за 9 месяцев и [строки 180](#) Декларации за I полугодие.
- В Декларации за первый квартал по [строке 290](#) указывается сумма ежемесячных авансовых платежей, подлежащих к уплате во втором квартале. Сумма ежемесячных авансовых платежей будет равна сумме исчисленного налога по [строке 180](#) Декларации за первый квартал.
- По [строкам 300 и 310](#) указываются суммы ежемесячных авансовых платежей в федеральный бюджет и в бюджет субъекта Российской Федерации, которые рассчитываются аналогично расчету показателя по [строке 290](#). По срокам уплаты ежемесячные авансовые платежи в указанные уровни бюджетов распределяются равными долями в размере одной трети суммы платежа на квартал. Если сумма платежа не делится по трем срокам уплаты без остатка, то остаток прибавляется к ежемесячному авансовому платежу по последнему сроку уплаты.
- [Строки 320 - 340](#) заполняются в Декларации за девять месяцев и в них указывается сумма ежемесячных авансовых платежей, подлежащих к уплате в первом квартале следующего налогового периода. Сумма ежемесячных авансовых платежей на первый квартал принимается равной сумме ежемесячных авансовых платежей, подлежащих к уплате в четвертом квартале (кроме случаев, указанных в [пункте 4.3](#) Порядка).
- Алгоритм расчета ежемесячных авансовых платежей налога на прибыль организаций приведен в приложении к письму

Организации могут учитывать расходы на отдых работников и их семей в России

- С 1 января 2019 года в расходах на оплату труда разрешили учитывать "отпускные" затраты:
 - - на проезд;
 - - проживание и питание, если оно включено в стоимость;
 - - санаторно-курортное обслуживание;
 - - экскурсии.
- Минфин разъяснил: для учета затрат нужен договор между работодателем и туроператором или турагентом. Если организация заключила договор напрямую с исполнителем услуг, например с отелем, учесть расходы нельзя.
- Путевку можно приобрести для работников, их супругов, родителей, а также детей или подопечных в возрасте до 18 лет (если они учатся по очной форме - до 24 лет).
- Затраты нормируются: не более 50 тыс. руб. в год на каждого туриста. При этом общая сумма затрат организации на путевки, ДМС и оплату медуслуг работникам не должна превысить 6% от суммы расходов на оплату труда.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 23.04.2018 N 113-ФЗ*
-

Страхование сотрудников

- **Письмо Минфина России от 15 марта 2019 г. № 03-03-06/1/17013**
- В том случае, если застрахованный работодателем по договору добровольного страхования жизни работник увольняется и уплата страховых платежей (взносов) по договору добровольного страхования в дальнейшем осуществляется бывшим сотрудником самостоятельно, имеет место внесение изменений в условия договора страхования (глава 48 "Страхование" части второй Гражданского кодекса Российской Федерации).
- Следовательно, руководствуясь положениями абзаца восьмого пункта 16 статьи 255 НК РФ, ранее включенные в состав расходов суммы взносов работодателя по таким договорам подлежат восстановлению в составе доходов с даты внесения изменений в условия договоров добровольного страхования жизни.

Страхование

- **Письмо Минфина России от 28 марта 2019 г. № 03-03-06/2/21437**
- По договору страхования, заключенному на срок более одного отчетного периода, страховую премию страхователю необходимо учитывать в расходах для целей налогообложения прибыли организаций равномерно в течение срока, на который заключен договор страхования. При этом, если договор страхования по независящим от сторон договора обстоятельствам прекращает действие ранее срока, на который он был заключен, оставшаяся часть расходов на выплату страховой премии, не учтенная в налоговой базе на дату прекращения действия договора страхования, не может быть учтена для целей налогообложения прибыли организаций.

Дебиторская задолженность

- **Письмо Минфина России от 22 марта 2019 г. № 03-03-06/1/19711**
- При включении в реестр требований кредиторов дебиторская задолженность в валюте подлежит пересчету в рубли в соответствии со статьей 4 Закона N 127-ФЗ. При этом если нормами гражданского или отраслевого законодательства обязательства в валюте фиксируются в рублях, то такие обязательства перед налогоплательщиком текущей переоценке в соответствии с пунктом 8 статьи 271 и пунктом 10 статьи 272 НК РФ не подлежат.

Сотрудникам нужно давать оплачиваемые выходные для диспансеризации

- Работодатели теперь должны предоставлять работникам для прохождения диспансеризации **один оплачиваемый день раз в три года**. Основанием является заявление сотрудника. Отказывать нельзя, но дни отсутствия должны быть согласованы.
- Есть исключение: работники, которые уже получают пенсию или которым до нее осталось не больше 5 лет, могут брать для диспансеризации **2 выходных дня каждый год**. Чтобы получить данные о предпенсионерах, заключите со своим региональным отделением соглашение об информационном обмене.
- *Документ: Федеральный закон от 03.10.2018 N 353-ФЗ*
-

Резерв сомнительных долгов

- **Письмо Минфина России от 18 марта 2019 г. № 03-03-06/1/17813**
- Датой признания дебиторской задолженности безнадежной по основанию ликвидации организации-банкрота является дата исключения такой организации из Единого государственного реестра юридических лиц, после чего налогоплательщик вправе признать сумму дебиторской задолженности безнадежной и включить ее в состав расходов при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

о порядке формирования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков

- **МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПИСЬМО от 29 мая 2019 г. N 03-03-06/1/39099**
- Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке формирования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков и сообщает следующее.
- Порядок учета расходов на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков установлен статьей 324.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс).
- В соответствии с указанной статьей налогоплательщик, принявший решение о равномерном учете для целей налогообложения предстоящих расходов на оплату отпусков работников, обязан отразить в учетной политике для целей налогообложения принятый им способ резервирования, определить предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в указанный резерв.
- Для этих целей налогоплательщик обязан составить специальный расчет (смету), в котором отражается расчет размера ежемесячных отчислений в указанный резерв, исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с этих расходов. При этом процент отчислений в указанный резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда.
- Расходы на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков относятся на счета учета расходов на оплату труда соответствующих категорий работников.
- При этом обращаем внимание, что резерв на оплату отпусков формируется на текущий налоговый период.
- Пунктом 3 статьи 324.1 Кодекса определено, что на конец налогового периода налогоплательщик обязан провести инвентаризацию указанного резерва.
- Недоиспользованные на последнее число текущего налогового периода суммы указанного резерва подлежат обязательному включению в состав налоговой базы текущего налогового периода.
-

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

- Нормативная база
- Ст. 26 Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 (в ред. 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- [Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П \(ред. от 27.12.2017, с изм. 07.12.2017\) «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»](#) *Зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197.*
- Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Банком России 16.11.2016 N 558-П).
- Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни (утв. Банком России 16.11.2016 N 557-П).
- [Указание Банка России от 22.02.2017 №4297-У \(ред. от 9 января 2018 г\) «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»](#),

Распределение учетных групп по линиям бизнеса по не жизни

- В целях осуществления ведения бухгалтерского учета все учетные группы распределены по следующим линиям бизнеса:
- **Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование:**
- **Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней:**
- **Линия бизнеса 3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств:**
- **Линия бизнеса 4**
- **Линия бизнеса 5**
- **Линия бизнеса 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8:**
- **Линия бизнеса 7. Страхование средств наземного транспорта:**
- **Линия бизнеса 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов:**
- **Линия бизнеса 9**
- **Линия бизнеса 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9:**
- **Линия бизнеса 11**
- **Линия бизнеса 12**
- **Линия бизнеса 13. Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта:**
- **Линия бизнеса 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13:**
- **Линия бизнеса 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков:**
- **Линия бизнеса 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства:**
- **Линия бизнеса 17. Договоры непропорционального перестрахования, принятые в перестрахование:**

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

- резервы, рассчитанные по методу наилучших оценок, а также доли перестраховщиков в указанных резервах:
- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования;
- резерв расходов на урегулирование убытков;
- резерв непредвиденных расходов;
- актуарную оценку будущих поступлений по суброгациям и регрессам;
- актуарную оценку будущих поступлений от реализации годных остатков;
- резерв неистекшего риска.

Страховые резервы

РНП	Базовая часть резерва незаработанной премии	Доп. часть РНП	Доля перестраховщиков в РНП	Регуляторные
РЗУ	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в РЗУ	
РПНУ	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в РПНУ	
РРУУ	Резерв расходов на урегулирование убытков	(делятся на прямые и косвенные)	Доля перестраховщиков может формироваться	
СР	Стабилизационный резерв			
	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам		Доля перестраховщиков может формироваться если предусмотрены в Положении и договорах перестрахования	ОСРБ
	Актуарная оценка будущих поступлений по годным остаткам		Доля перестраховщиков может формироваться если предусмотрены в	

Страховые резервы по страхованию жизни Положение 557-П

- Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:
- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- выравнивающий резерв;
- резерв опций и гарантий.

Какие санкции могут быть применены к страховой компании, если страховые резервы будут рассчитывать раз в квартал, а не ежемесячно

Это приводит к недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, затем дисквалификации ведущих менеджеров в рамках Закона РФ №4015-1, начиная с 29.01.2018

По налоговому кодексу штрафные санкции возрастают за недостоверность бухгалтерской отчетности

ПИСЬМО МИНФИНА России от 18 января 2019 г. N 03-03-06/2/2214 Об учете для целей налогообложения прибыли организаций сумм отчислений в страховые резервы

- Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо по вопросу учета для целей налогообложения прибыли организаций сумм отчислений в страховые резервы и сообщает следующее.
- В соответствии с пунктом 1 статьи 294 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) к расходам страховых организаций, кроме расходов, предусмотренных статьями 254-269 Кодекса, относятся также расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности.
- К расходам страховых организаций относятся, в частности, суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Центральным банком Российской Федерации.
- В письме Банка России от 04.10.2017 N 015-53/8027 разъяснено, что согласно пункту 2 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" формирование страховых резервов осуществляется страховщиками в соответствии с правилами формирования страховых резервов, которые утверждаются органом страхового надзора. На основании указанного пункта правила формирования страховых резервов были утверждены Банком России следующими нормативными документами:
 - - Положение от 16.11.2016 N 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни";
 - - Положение от 16.11.2016 N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни".
- Таким образом, для целей налогообложения прибыли организаций учитываются суммы отчислений в страховые резервы, сформированные в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации.
- Одновременно обращаем внимание, что для целей налогообложения прибыли организаций Кодексом определен порядок признания доходов и расходов по начислению (статьи 271 и 272 Кодекса), в том числе и для страховых организаций.
- Особенности учета страховыми организациями доходов и расходов установлены статьями 293 и 294 Кодекса соответственно.
- Таким образом, для целей налогового учета в страховых организациях применяется порядок учета доходов и расходов с учетом особенностей, установленных статьями 271, 272, 293 и 294 Кодекса.
- При этом, статьей 252 НК РФ определено, что если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.
- В целях главы 25 НК РФ суммы, отраженные в составе расходов налогоплательщика, не подлежат повторному включению в состав его расходов.
- Таким образом, если под соответствующие затраты налогоплательщиком создавался резерв, повторному включению в состав расходов рассматриваемые затраты не подлежат.

Какие предельные размеры могут быть у комиссионных вознаграждений по договорам страхования и как это влияет на порядок налогообложения?

№ п/п	Вид страхования	Нетто-ставка	Нагрузка		
			Расходы на ведение страховой деятельности		Прибыль
			Всего	В т.ч. вознаграждение за заключение договора страхования	
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	60	40	30	5

Комиссионное вознаграждение

- Какие предельные размеры могут быть у комиссионных вознаграждений по договорам страхования и как это влияет на порядок налогообложения?
- Вознаграждение за заключение договора страхования от несчастных случаев и болезней составляет 30%, при этом она может быть увеличена за счет дополнительных взносов учредителей, за счет чистой прибыли, остающейся после налогообложения. При этом дополнительное налогообложение не возникает, если полученные страховой организацией денежные средства подпадают под нормы пп.11 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации.
- Расчет резерва незаработанной премии по страхованию от несчастных случаев и болезней производится по 1 учетной группе и нетто-ставка должна составлять 60 процентов.

Страховые резервы

- Письма Минфина России
- от 18.01.2019 №03-03-06/2/2214
- От 05.02.2018 №03-03-06/1/6583
- От 16.05.2018 №03-03-06/1/16290
- Вопрос отчисления в страховые резервы и суммы уплаченного вознаграждения посредникам
- Уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций в одном отчетном периоде на формирование РНП и на сумму расходов комиссионного вознаграждения, исчисленного на основании первичных документов.

Период охлаждения

- Просьба пояснить порядок налогообложения в период охлаждения по договорам страхования.
- **Ответ:** В настоящее время существует единый порядок налогообложения НДФЛ при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм в случае расторжения договора добровольного страхования жизни. Необходимо произвести совершенствование законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Основание письмо Минфина России от 09.03.2017 №03-04-06/13206.
- **Основание:** В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 20 ноября 2015 г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее - Указание ЦБ) Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном Указанием ЦБ, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая и осуществлять возврат уплаченного страхового взноса/страховой премии по договору добровольного страхования в сроки, предусмотренные Указанием ЦБ.
- В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение, в частности, социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 Кодекса.
- Согласно пункту 2 статьи 219 НК РФ социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 2-5 пункта 1 статьи 219 НК РФ, предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

Период охлаждения (продолжение)

- Просьба пояснить порядок налогообложения в период охлаждения по договорам страхования.
- На основании абзаца четвертого подпункта 2 пункта 1 статьи 213 НК РФ в случае расторжения договора добровольного страхования жизни (за исключением случаев расторжения договоров добровольного страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) при определении налоговой базы учитываются уплаченные физическим лицом по этому договору суммы страховых взносов, в отношении которых ему был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ.
- При этом абзацем пятым подпункта 2 пункта 1 статьи 213 НК РФ установлено, что страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ.
- В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ, страховая организация соответственно не удерживает сумму налога либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию (абзац шестой подпункта 2 пункта 1 статьи 213 НК РФ).
- Страховая организация является налоговым агентом в отношении доходов Страхователя в соответствии с п. 4 ст. 226 НК РФ и обязано исполнить обязательство по исчислению, удержанию и перечислению суммы НДФЛ в бюджет Российской Федерации.
- Как правило. Страхователи (налогоплательщики) не представляют справки из налогового органа о неполучении социального налогового вычета вместе с заявлением па отказ от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения.
- Вероятность того, что страхователь успел получить налоговый вычет в течение первых пяти рабочих дней действия договора страхования, вызывает сомнения.
- Однако иного порядка удержания налога на доходы физических лиц при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм в случае расторжения договора добровольного страхования жизни НК РФ не установлено. Основание письмо Минфина России от 09.03.2017 №03-04-06/13206.

С 9 января заявления о возврате и зачете подавайте в налоговую по новым формам

- ФНС обновила бланки двух заявлений: о [возврате переплаты](#) по налогам, сборам, страховым взносам, пеням и штрафам, а также о [зачете этих платежей](#).
- Документ: [Приказ](#) ФНС России от 30.11.2018 N ММВ-7-8/670@

С 4 января изменены правила заверки документов для налоговой

- Существенных отличий от сложившейся практики немного:
- - сшив многостраничного документа может включать **более 150 листов**. В [рекомендациях Минфина](#) такого уточнения не было. Если в сшив включаются **разные документы**, то его объем - **не более 150 листов**;
- - прошивку документов не надо заверять печатью, даже если она есть. Достаточно поставить подпись, которая частично захватывает бумажную наклейку. Прежде печать обычно ставили.
- *Документ: [Приказ](#) ФНС России от 07.11.2018 N ММВ-7-2/628@*

Подтверждать затраты на перелет электронным посадочным талоном рискованно

- Минтранс разрешил с 25 февраля не распечатывать электронные посадочные талоны в тех аэропортах, где есть:
 - - техническая возможность считать с них штрихкод;
 - - электронная база данных досмотра.
- О том, может ли пассажир воспользоваться электронным посадочным талоном, [информирует](#) перевозчик.
- Можно по-прежнему распечатывали посадочный талон для простановки на нем штампа о досмотре. Такая возможность [сохранена](#).
- *Документ: [Приказ](#) Минтранса России от 14.01.2019 N 7*
-

Сотрудник летает в командировку по электронному билету

Расход на текущую авиабилета подтвердит посадочный талон. В нем должен быть штамп о досмотре, даже если работник прошел регистрацию в интернете и привез распечатку талона (письмо Минфина России от 6 июня 2017 г. № 03-03-06/1/35214).

Как указывают чиновники, посадочный талон, в том числе электронный посадочный талон, полученный при электронной регистрации на рейс, должен содержать соответствующие реквизиты, подтверждающие факт потребления подотчётным лицом услуги воздушной перевозки. Как правило, данным реквизитом является штамп о досмотре.

Нет штампа? Тогда налогоплательщику необходимо подтвердить факт потребления подотчётным лицом услуги воздушной перевозки иным способом. Иначе расходы просто не будут признаны.

Например, в данной ситуации может помочь справка, выданная транспортной компанией, с указанием фамилии, имени и отчества пассажира, номера рейса, даты отправления, времени окончания посадки на рейс, номера выхода на посадку и посадочного места на борту воздушного судна, или дубликат проездного документа или копия экземпляра, оставшегося у транспортной организации — см., например, письма Минфина России от 07.06.13 № 03-03-07/21187 и от 27.02.12 № 03-03-07/6. от 18 мая 2015 г. N 03-03-06/2/28296,

Сотрудник летал в командировку по электронному билету

- В случае если авиабилет приобретен в бездокументарной форме (электронный билет), подтверждением расходов являются маршрут/квитанция электронного документа (авиабилета) и посадочный талон, содержащий штамп о досмотре.
- Сообщается, что при отсутствии штампа факт потребления услуги воздушной перевозки необходимо **подтвердить иным способом**. Например, организация может представить выданную авиаперевозчиком или его представителем справку, содержащую необходимую для подтверждения полета информацию.

-

Письмо Минфина России от 09.10.2017 N 03-03-06/1/65743

При списании ГСМ надо проверить, учтены ли в путевых листах последние изменения

- Главное новшество, которое действует с 1 марта: путевые листы нужно оформлять строго для одного рейса или смены. Если оформите на месяц без ограничения числа поездок, это может обернуться штрафом и проблемами со списанием расходов на ГСМ.
- Кроме того, сведения о медосмотре теперь не нужно будет заверять штампом. Подписи медработника с указанием его фамилии и инициалов вполне достаточно.
- Остальные правки можно назвать техническими. Например, уточнят, что вместо сведений о предрейсовом техосмотре в путевом листе могут быть указаны данные о предсменном техосмотре.
- *Документ: [Приказ](#) Минтранса России от 21.12.2018 N 467*

Штрафы по решению третейского суда

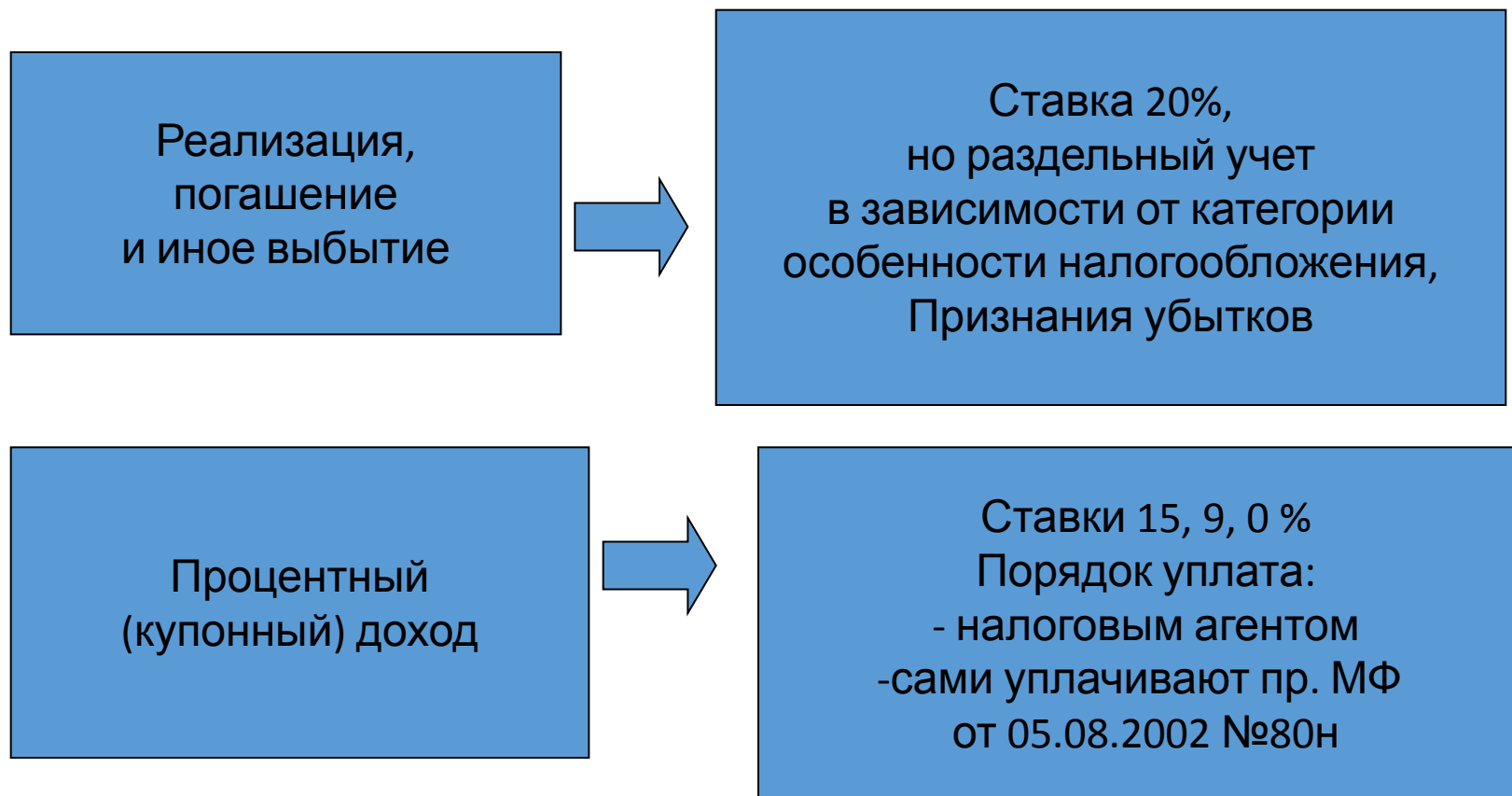
- **Письмо Минфина России от 1 марта 2019 г. № 03-03-06/1/13570**
- В случае признания налогоплательщиком штрафов за нарушение договорных обязательств или вступления в законную силу решения суда расходы в виде штрафов учитываются им при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций. При этом часть суммы санкций, определяемых третейским судом, учитывается налогоплательщиком в целях налогообложения прибыли только на дату вступления в законную силу решения (определения) компетентного государственного суда о признании и приведении в исполнение вышеуказанных решений.

Операции с ценными бумагами

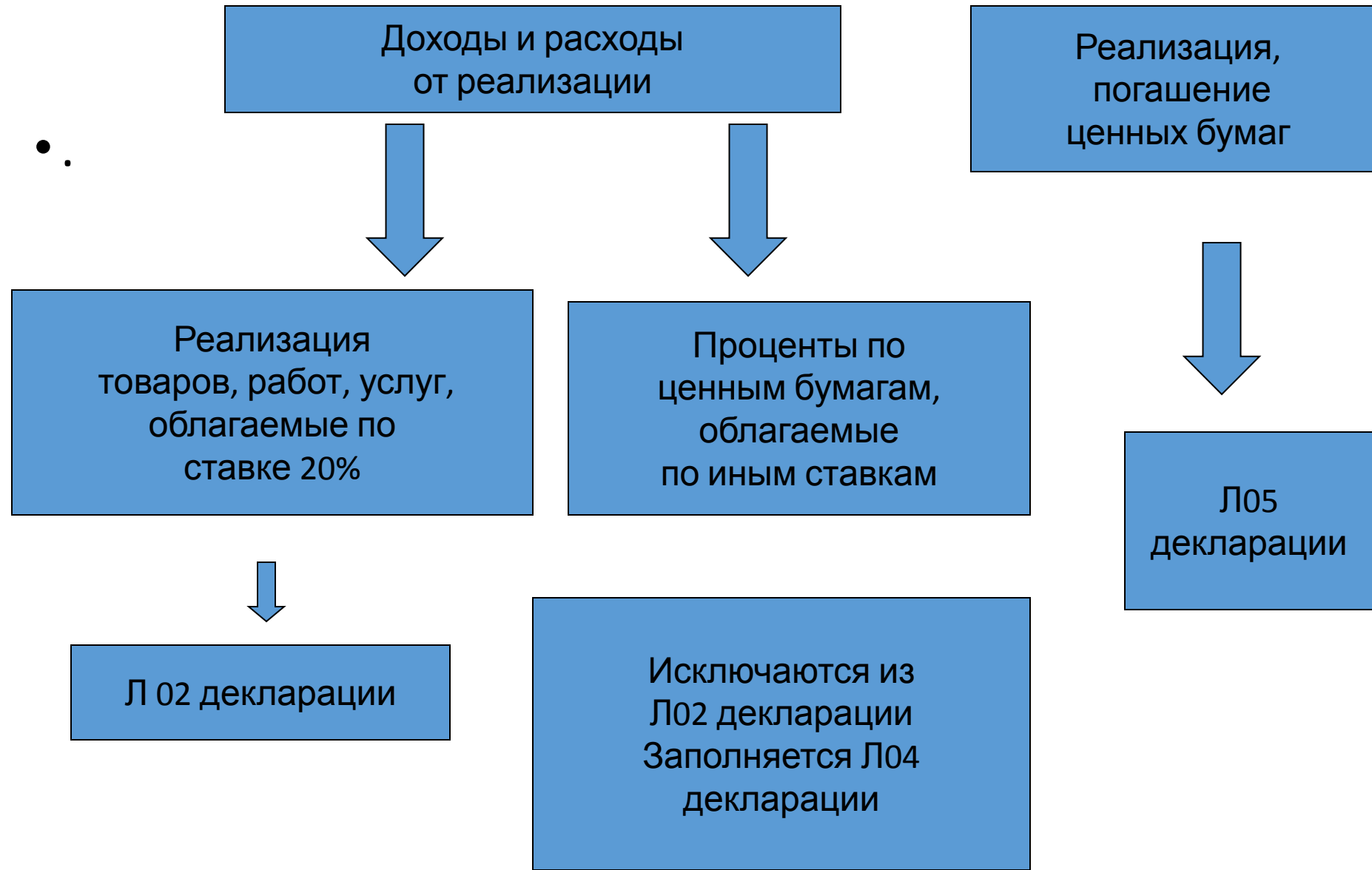
Требования о хранении ценных бумаг в специальных депозитариях

- Начиная с 01.01.2015, ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 Закона №4015-1, должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии (ст. 26.2 Закона №4015-1).

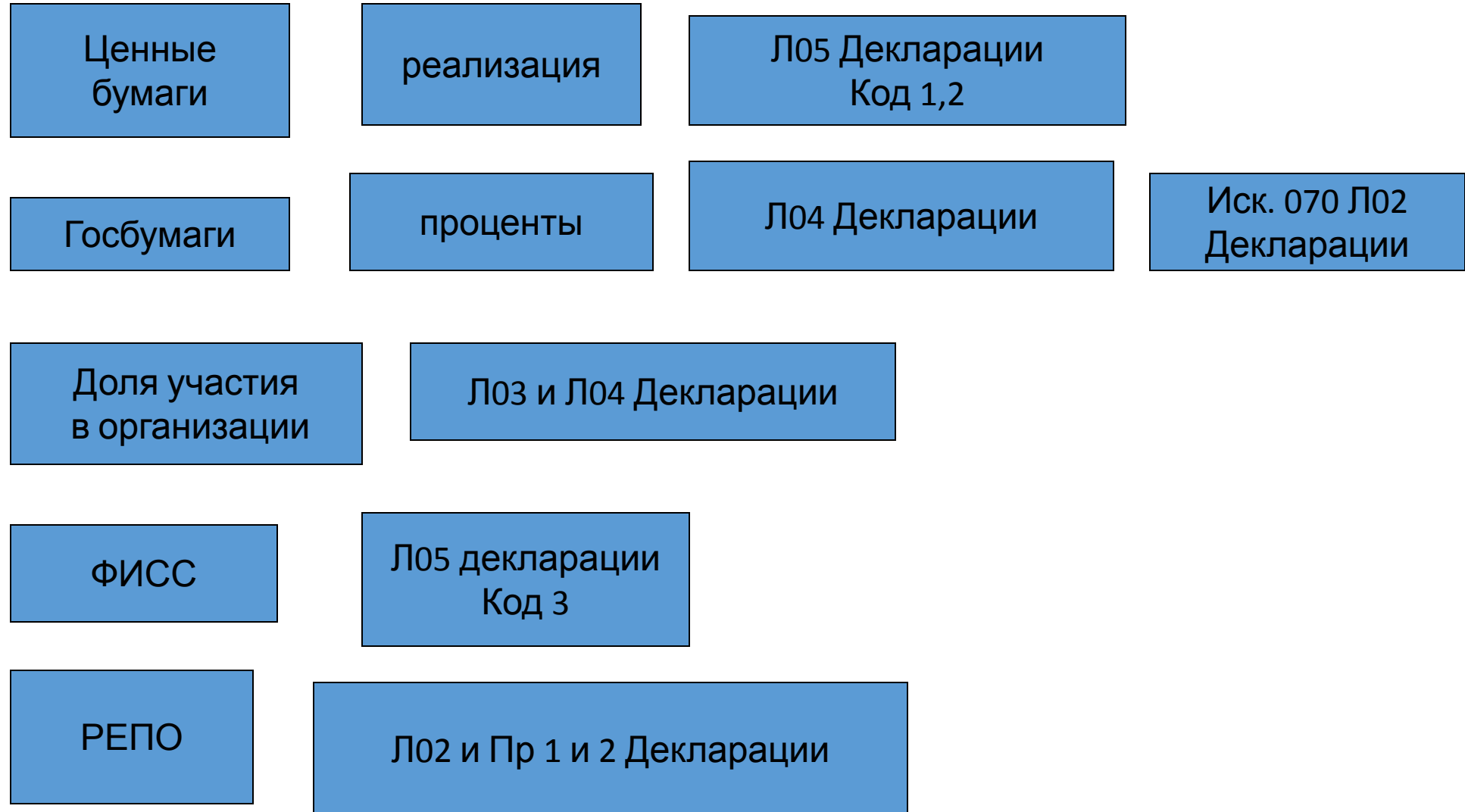
2. Классификация учета ценных бумаг



2. Порядок определения налоговой базы



2. Заполнение декларации



Убыток по ценным бумагам

.убыток от реализации (выбытия) ценной бумаги покрывается прибыль от реализации (выбытия) других ценных бумаг данной категории в текущем отчетном (налоговом периоде)

Убытки по ОРЦБ и НОРБ учитываются отдельно

Убытка по процентному доходу не может быть

За счет прибыли от реализации (выбытия) ценных бумаг покрывается убыток от реализации, полученного в предыдущие налоговые периоды
стр. 140 Приложения №4 Декларации



3. Расхождение бухгалтерского и налогового учета.

- Бухгалтерский учет
- Доходы
- Расходы
 - ФИФО
 - единицы
- переоценка

- Налоговый учет
- Доходы
- Расходы
 - ФИФО
 - единицы
- Нет переоценки

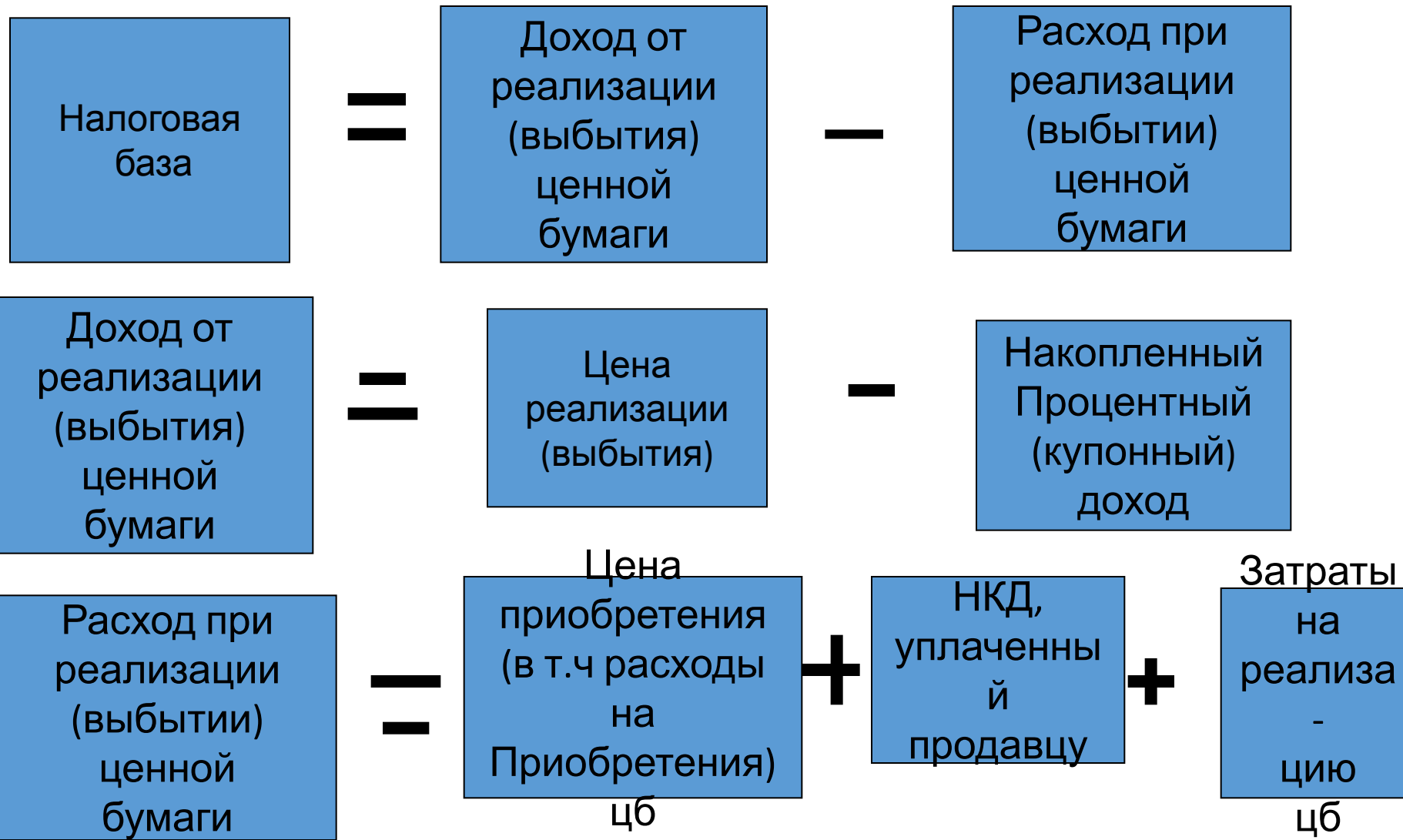
5.3 Цена реализации (выбытие) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ

- $ЦР = ФЦР$, если $min < ФЦР < max$
- $ЦР = min$, если $ФЦР < min$
- $ЦР = max$, если $max < ФЦР$
- $ЦР$ - цена реализации, принимаемая для целей налогообложения
- $ФЦР$ - фактическая цена реализации ценной бумаги, установленная договором
- Min, max – минимальная и максимальная цена сделок с такими же ценными бумагам
- П. МФ от 13.11.2010 № 03-03-06/2/194

5.5 Цена реализации (выбытие) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ

- $ЦР = ФЦР$, если $РЦ - 20\% < ФЦР < РЦ + 20\%$
- $ЦР = \min$, если $ФЦР < \min = РЦ - 20\%$
- $ЦР = \max$, если $\max = РЦ + 20\% < ФЦР$
- $ЦР$ - цена реализации, принимаемая для целей налогообложения
- $ФЦР$ - фактическая цена реализации ценной бумаги, установленная договором
- $РЦ$ расчетная цена

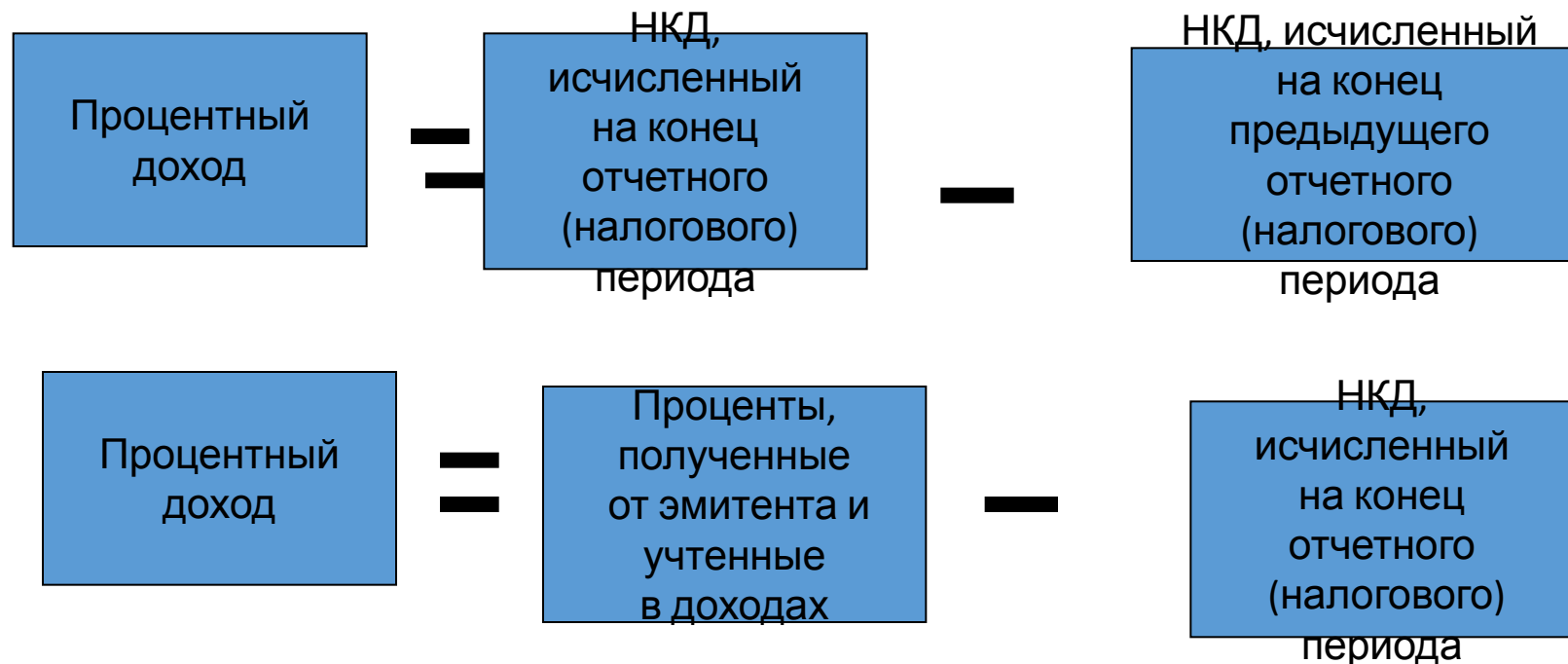
11.2 Налогообложение операций с ценными бумагами



11.2 Налоговый учет процентного дохода

1 если эмитент не выплачивал проценты

2 если эмитент выплачивал проценты



Ценные бумаги

Цена приобретения	Дата реализации	Цена реализации	Организатором торговли совершались сделки	Min цена Руб.	Max цена Руб.	Количество реализованных бумаг, шт.
16 руб.	15.04.2014	25 руб.	15.04.2019	23	27	500

Пример 1. Порядок применения положений абз. 1 п. 5 ст. 280 НК РФ.

Организация реализует обращающихся на организованном рынке ценных бумаг акционерного общества "Лето

Налоговая база по налогу на прибыль организаций по операциям с ценными бумагами равна 4500 руб. ((500 ценных бумаг x 25 руб.) - (500 ценных бумаг x 16 руб.)).

Налог составит 900 руб. (4500 руб. x 20%).

Ценные бумаги

Цена приобретения	Дата реализации	Цена реализации	Организатором торговли совершались сделки	Кол-во сделок	Min цена Руб.	Max цена Руб.	Количество реализованных бумаг, шт.
40 руб.	25.04.2019	50 руб.	25.04.2019	-	-	-	1000
			15.04.2019	1			
			10.04.2019	2	45	55	

Пример 2. Порядок применения положения абз. 3 с учетом положений абз. 1 п. 5 ст. 280 НК РФ.

Таким образом, налоговая база по налогу на прибыль организаций по операциям с ценными бумагами равна 10 000 руб. ((1000 ценных бумаг x 50 руб.) - (1000 ценных бумаг x 40 руб.)). Налог составит 2000 руб. (10 000 руб. x 20%).

Аналогичный вывод можно сделать из Письма Минфина России от 02.08.2007 N 03-03-06/2/147.

Ценные бумаги **Процентный доход**

дата	30.11.2018	31.12.2018	31.03.2019
Процентный доход	10%		
Цена приобретения	10000		
Количество дней		31	90
Процентный доход		3100	9000-3100

Пример 3 Если в текущем отчетном (налоговом) периоде эмитент не выплачивал вам проценты

расчета процентного дохода

Страховая организация "А" 30 ноября 2018 г. приобрела облигацию номинальной стоимостью 10 000 руб. Условиями выпуска предусмотрена выплата процентного дохода в размере 10% годовых один раз в год. Дата последней выплаты (погашения) эмитентом процентного дохода - 25 ноября 2018 г. По состоянию на конец I квартала 2019 г. ценная бумага не реализована.

ДОХОД

дата	30.11.2013	31.12.2013	31.03.2014
Процентный доход	10% -246,57 20 числа последнего месяца квартала		
Цена приобретения	10000		
Количество дней		11	90
Процентный доход		30,14	246,57+30,14

ПРИМЕР 4

расчета процентного дохода при первой выплате эмитентом процентов

НКД = (проценты выплаченные - НКД 2013 г.) + НКД (31.03.2014).

Сумма процентного дохода, подлежащая учету по итогам I квартала 2014 г., составит 246,57 руб. ((246,57 руб. - 30,14 руб.) + 30,14 руб.).

ДОХОД

дата	30.11.2013	31.12.2013	31.03.2014
Процентный доход	10% -246,57 20 числа последнего месяца квартала		
Цена приобретения	10000		
Количество дней		11	90
Процентный доход		30,14	246,57+30,14

ПРИМЕР 4

расчета процентного дохода при первой выплате эмитентом процентов

НКД = (проценты выплаченные - НКД 2013 г.) + НКД (31.03.2014).

Сумма процентного дохода, подлежащая учету по итогам I квартала 2014 г., составит 246,57 руб. ((246,57 руб. - 30,14 руб.) + 30,14 руб.).

Продолжение примера

дата	30.11.2018	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
Процентный доход	10% -246,57 20 числа последнего месяца квартала			
Цена приобретения	10000			
Количество дней		13	90	90
Процентный доход			246,57+30,14	246.57 +27.39-30.14

ПРИМЕР 5
расчета процентного дохода при последующих выплатах эмитентом процентов

Убытки по НОЦБ

- Убытки, определенные в соответствии со [ст. 274](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее-НК РФ) с учетом всех доходов (расходов), формирующих общую налоговую базу, могут быть направлены на уменьшение налоговой базы (прибыли) по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися производными финансовыми инструментами (п. 24 ст. 280 НК РФ).
- Пунктом 22 ст. 274 НК РФ установлено, что налоговая база по операциям с необращающимися ценными бумагами определяется отдельно от общей налоговой базы.
- При этом убытки от операций с необращающимися ценными бумагами и необращающимися производными финансовыми инструментами, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, определенной в отчетном (налоговом) периоде, с учетом ограничения, установленного [п. 2.1 ст. 283](#) НК РФ.
- Учитывая изложенное, в Листе 02 Декларации по налогу на прибыль убытки, полученные по необращающимся ценным бумагам, не отражаются.

Убытки по НОЦБ

- XI. Порядок заполнения Приложения N 4 к Листу 02 «Расчет суммы убытка или части убытка, уменьшающего налоговую базу» Декларации,
- По [строке 060](#) отражается общая сумма прибыли (убытка) от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационных операций ([строка 010](#)+ [строка 020](#) - [строка 030](#) - [строка 040](#) + строка [050](#)).
- Если показатель по [строке 060](#) имеет отрицательное значение, то он указывается со знаком «минус».
- 5.3. По [строке 070](#) указывается общая сумма доходов, исключаемых из прибыли, отраженной по [строке 060](#) Листа 02 Декларации. К таким доходам относятся, в частности:
 - доходы от долевого участия в других организациях, а также проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам, в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, налог с которых удержан налоговым агентом (источником выплаты дохода) по ставкам в соответствии со [статьей 284](#) НК РФ ([Лист 03](#)).
- 5.4. По строке 100 показывается налоговая база, определяемая путем вычитания из показателя строки 060 показателей строк 070, 080, строки 400 Приложения N 2 к Листу 02 и суммирования полученного результата с показателями строки 100 Листов 05 и строки 530 Листа 06.

Убытки по НОЦБ

- Данный порядок расчета показателя строки 100 предусматривает право налогоплательщика направить убытки, определенные с учетом всех доходов (расходов), формирующих общую налоговую базу, на уменьшение налоговой базы (прибыли) по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися производными финансовыми инструментами (строки 100 Листа 05) в соответствии с пунктом 24 статьи 280 НК РФ.
- Если показатель по строке 100 имеет отрицательное значение, то он указывается со знаком минус («-»).
- **Приложение № 4 с кодом «1»** по [реквизиту](#) «Признак налогоплательщика (код)» составляется иными налогоплательщиками и по иным видам деятельности, не указанными ниже.
- 9.3. По [строке 140](#) указывается налоговая база, которая используется при расчете суммы убытка предыдущих налоговых периодов, уменьшающей налоговую базу текущего налогового периода. Показатель по [строке 140](#) равен показателю [строки 100](#) Листа 02 Декларации.
- По [строке 150](#) указывается сумма убытка, на которую налогоплательщик уменьшает налоговую базу текущего налогового периода. Показатель по [строке 150](#) не может быть больше показателя [строки 140](#). Показатель по [строке 150](#) переносится в [строку 110](#) Листа 02 Декларации.
- По [строке 151](#) указывается убыток по операциям с обращающимися ценными бумагами, учтенный в составе показателя [строки 150](#), но не более 20 процентов суммы убытка по [строке 135](#).
- 9.4. [Строки 160, 161](#) заполняются при составлении Декларации за налоговый период.

Убытки по НОЦБ

- 9.6. [Приложение № 4](#) с кодом «5» по [реквизиту](#) «Признак налогоплательщика (код)» составляется с учетом следующих особенностей.
- По [строке 140](#) указывается совокупная налоговая база по операциям с необращаемыми ценными бумагами и необращаемыми производными финансовыми инструментами, которая используется при расчете суммы убытка предыдущих налоговых периодов, уменьшающей налоговую базу текущего налогового периода. **Показатель по строке 140 равен показателю [строки 060](#) Листа 05 Декларации.**
- По [строкам 150](#) и [151](#) указываются убытки, на которые уменьшается налоговая база текущего налогового периода. Показатель по [строке 150](#) не может быть больше показателя [строки 140](#). Показатель по [строке 150](#) переносится в [строку 080](#) Листа 05 Декларации.
- Показатель по [строке 151](#) не может быть более 20 процентов суммы убытка, указанного по [строке 135](#).
- [Строки 160, 161](#) заполняются при составлении Декларации за налоговый период.

Убытки по НОЦБ

- По [строке 160](#) остаток непоперенесенного убытка определяется как разность суммы [строк 010](#), [136](#) и [строки 150](#). Если в истекшем налоговом периоде, за который представлена Декларация, получен убыток, то остаток непоперенесенного убытка на конец налогового периода ([строка 160](#)) включает показатели [строк 010](#), [136](#) и сумму убытка истекшего налогового периода. Сумма убытка истекшего налогового периода берется из [строки 040](#) Листа 05 Декларации.
- Показатель [строки 161](#) определяется как разность показателей [строк 136](#) и [151](#).
- Остаток непоперенесенного убытка на конец налогового периода ([строки 160](#), [161](#)) переносятся в [строки 010](#) - [130](#), [136](#) расчета, представляемого за отчетный (налоговый) период следующего года. При этом показатель [строки 010](#) определяется как разность показателей [строк 160](#) и [161](#).
- XIII. Порядок заполнения Листа 05 «Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке (за исключением отраженных в Приложении №3 к Листу 02)» Декларации

Убытки по НОЦБ

- 13.2. По [строке 040](#) показывается сумма убытков, кроме убытков, полученных в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаваемые для целей налогообложения у учредителя (выгодоприобретателя) доверительного управления в соответствии с [пп. 3 п. 3 ст. 276](#) НК РФ.
- 13.5. По [строке 060](#) отражается налоговая база как положительная разница [строк 040](#) и [050](#). Если такая разница отрицательна, то налоговая база признается равной нулю.
- Учитывая изложенное, в Листе 02 Декларации по налогу на прибыль убытки, полученные по необращающимся ценным бумагам, не отражаются.

НДС

Реализация

реализация (п. 1 ст. 146 НК РФ)	ст. 147 НК РФ	товар
	ст. 148 НК РФ	работы, услуги
не является реализацией	п. 2 ст. 39 НК РФ	инвестиции, УК
	п. 2 ст. 146 НК РФ	перечень
	с 2015 г. пп. 15 п. 2. 146 НК РФ	при банкротстве

Условия вычета у страховщика при применении п. 2 и 4 ст. 170 НК РФ

- Первое — наличие счета-фактуры и «первички».
- Второе — отражение товара в учете.
- Третье — использование товара в операциях, облагаемых НДС (ст. 171 , 172 НК РФ).
- Если у вас соблюдены эти условия, то вычет правомерен. И не важно, перечислила ли компания поставщику деньги за товар. Источник их получения тоже не имеет значения.

Объект налогообложения Ст. 146 реализация

- Ст. 146 объект налогообложения :
- Реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ (148,149, НК РФ)
- не облагается НДС реализация товаров (работ, услуг), если местом реализации не является территория РФ. (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ).

- Ст. 39 НК РФ не является реализацией (инвестирование к УК, товарищества, доли капитального вложения, внесение оборудование в УК некоммерческой организации).
- **Пример:** По договору мены вносим в УК здание и получаем взамен 20 акций, НДС не возникает согласно 39 НК РФ.
- При дальнейшей реализации :
- если акции продаем, то НДС не возникает

Место реализации

Наименование	Основание	Примечание
Реализация товара на территории РФ	Ст 147 НК РФ	
Место деятельности лица оказывающего услуги	Пп 5 п 1, п 2 ст 148 НК РФ	Зарубежное подразделение российского банка Письмо от 11.08.2011 N 03-07-08/259 Приложение 7
По месту нахождения имущества	пп. 1, 2 п. 1, пп. 1, 2 п. 1.1 ст. 148 НК РФ	Письмо Минфина России от 18 мая 2015 года N 03-07-08/28156 Приложение 8
по месту деятельности покупателя этих работ (услуг)	(пп. 4 п. 1, пп. 4 п. 1.1 ст. 148 НК РФ).	<i>С 01.10.14 Федеральный закон 21.07.2014 N 238-ФЗ</i> Приложение 5 Страховщик налоговый агент , если услуги оказывает иностранная организация
Реализация услуг российскими организациями выполняют для иностранных заказчиков	пп. 5 п. 1 ст. 148 НК РФ	Приложение 3
Реализация услуг иностранными исполнителями на территории РФ	пп. 5 п. 1 ст. 148 НК РФ	Некоторые не облагаются НДС на территории РФ Приложение 4
Реализация услуг иностранными исполнителями не на территории РФ		Приложение 6

Российские организации и ИП не должны перечислять "налог на Google"

- Если иностранная организация реализует электронные услуги в России, то с 2019 года должна сама платить НДС. Российские организации и ИП, которые покупают услуги, перестали быть налоговыми агентами. Чтобы получить вычет, им нужен договор или расчетный документ с указанием суммы НДС, ИНН и КПП продавца, а также платежки.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 27.11.2017 N 335-ФЗ*
-
-

Место реализации

- **Письмо Минфина России от 15 марта 2019 г. № 03-07-08/17235**
- Что касается налога на добавленную стоимость, то объектом налогообложения этим налогом признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. В связи с этим при перечислении денежных средств иностранному лицу, являющихся возмещением причиненного этому лицу ущерба, обязанности по исчислению налога на добавленную стоимость у российской организации не возникает.

Входной НДС

	п.2 и 4 ст. 170 НК РФ	п. 5 ст. 170 НК РФ	признание расходов для целей налогообложения прибыли	Пример
вх НДС	необлагаемые в стоимость товара облагаемый к вычету	уплаченный в расход	признается	пишущая бумага
вх НДС	необлагаемые в стоимость товара нет вычета	не признается расходом	не признается	расходы на празднование нового года
вх НДС	необлагаемые в стоимость облагаемый к вычета	уплаченный в расход	признается в пределах норм	рекламные, представительские командировочные расходы
вх НДС	необлагаемые в стоимость облагаемый к вычета	уплаченный в расход	сверх нормы не признается	реклама сверх 1% выручка
вх НДС	необлагаемые в стоимость товара нет вычета	не признается расходом	не признается	представительские расходы сверх нормы

Основная ставка НДС теперь 20%

- Для отгрузок, которые приходится на январь 2019 года или позже, действуют следующие новые ставки:
- - 20% - основная ставка (вместо 18%);
- - 20/120 - расчетная ставка (вместо 18/118);
- - 16,67 - расчетная ставка (вместо 15,25).
- По другим налоговым ставкам изменений нет.
- Если предоплата внесена в 2018 году, а отгрузка происходит в 2019, то НДС с предоплаты надо считать по расчетной ставке 18/118, а с отгрузки - 20%.
- Кто из сторон договора "платит" за повышение ставки, зависит от того, как установлена цена:
- - "цена, кроме того НДС" - дополнительные затраты несет покупатель. Если он имеет право на вычет, то может компенсировать доплату;
- - "цена, в том числе НДС" или просто "цена" - повышение ставки "оплачивает" продавец, если не договорится с покупателем об увеличении цены. Получится ли взыскать ценовую разницу в суде, предсказать сложно.
- Минфин [разъяснял](#), что в госконтрактах по Закону N 44-ФЗ в большинстве случаев изменить цену нельзя. Поэтому за повышение ставки должен "платить" продавец. Однако в конце 2018 года в закон внесли [уточнение](#): если контракт был заключен до 2019 года и не учитывает повышение ставки НДС, то до 1 октября 2019 года по соглашению сторон цену можно пересмотреть. При этом нужно учитывать лимиты бюджетных обязательств, доведенные заказчику.
- [Закон](#) N 223-ФЗ, [по мнению Минфина](#), не запрещает корректировать цену договора. Пересмотреть стоимость товаров, работ, услуг из-за повышения НДС [можно](#), если это не запрещено положением о закупке.

- *Документ: Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 N 303-ФЗ*
-
-

Ставка налога

- **Письмо Минфина России от 7 марта 2019 г. № 03-07-14/14948**
- В целях налога на добавленную стоимость днем выполнения работ следует признавать дату подписания акта сдачи-приемки работ заказчиком. В связи с этим в отношении работ, акт сдачи-приемки которых подписан в 2019 году, применяется ставка налога на добавленную стоимость в размере 20 процентов.
- **Письмо Минфина России от 15 марта 2019 г. № 03-07-11/16887**
- Применение ставки НДС в размере 18 процентов в отношении услуг, фактически оказанных в 2018 году, Федеральному закону не противоречит.
- **Письмо Минфина России от 21 марта 2019 г. № 03-07-11/19114**
- В связи с этим применение ставки НДС в размере 18 процентов в отношении услуг по аренде, стоимость которых состоит из постоянной и переменной частей, фактически оказанных в 2018 году, Федеральному закону не противоречит.

Страховая выплата

- Письмо Минфина России от 29 апреля 2015 г. N 03-07-17/24760 «Об учете при определении налоговой базы по НДС сумм страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств покупателем по оплате товаров (работ, услуг), имущественных прав». Положение подпункта 4 пункта 1 статьи 162
- В случае получения налогоплательщиками, указанными в [пункте 5 статьи 170](#) Кодекса, сумм страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств покупателем по оплате товаров (работ, услуг), имущественных прав данные налогоплательщики уплачивают налог на добавленную стоимость.
- [Постановление Конституционного Суда РФ от 01.07.2015 N 19-П "По делу о проверке конституционности положения подпункта 4 пункта 1 статьи 162 Налогового кодекса РФ в связи с жалобой общества с ограниченной ответственностью "Сони Мобайл Коммюникейшнз Рус"](#)
- Получение страхователем страховой выплаты по договору страхования предпринимательского риска не является поводом для обложения ее НДС, поскольку не возникает какой-либо дополнительной, добавочной стоимости.

С 25 января пояснения к декларации по НДС сдавайте по новому формату

- ФНС России обновила формат ответа на требование представить пояснения к налоговой декларации по НДС. В частности, учтены новые коды видов операций в книгах покупок и продаж (33 - 44).
- Кроме того, изменен формат требований о представлении пояснения. В таком требовании вам могут прийти [новые коды](#) ошибок:
- - [код "5"](#) - в декларации нет даты счета-фактуры или указана дата после отчетного периода;
- - [код "6"](#) - в [разд. 8](#) декларации или [приложении к нему](#) заявлен вычет за пределами трех лет;
- - [код "7"](#) - в [разд. 8](#) декларации или [приложении к нему](#) заявлен вычет по счету-фактуре, который был составлен до даты госрегистрации;
- - [код "8"](#) - неверный код вида операции;
- - [код "9"](#) - ошибка при аннулировании записей в [разд. 9](#) декларации или [приложении к нему](#).
- Сделайте обновление программы, через которую передаете данные налоговикам.
- Документ: [Информация](#) ФНС России

С 2 февраля для электронных счетов-фактур и УПД появились новые форматы

- Обновление учитывает изменения в законодательстве, в том числе [повышение ставки НДС](#).
- Новая версия действует с 2 февраля, но до конца года [можно пользоваться](#) и [прошлой версией](#).
- Документ: [Приказ](#) ФНС России от 19.12.2018 N ММВ-7-15/820@

Минфин: принимать к вычету НДС по дубликату счета-фактуры нельзя

- Покупатель, потеряв оригинал счета-фактуры, попросил продавца выставить дубликат. Не опасно ли по нему принять налог к вычету?
- В НК РФ ничего не сказано ни о том, может ли продавец выставить дубликат счета-фактуры, ни о том, вправе ли покупатель принимать к вычету НДС по такому документу, сообщили финансисты. Полагаем, это значит, что Минфин против того, чтобы заявлять вычет по дубликатам.
- Отметим, суды считают иначе. Так, АС Центрального округа подтвердил правильность вычета на основе дубликатов. Их выставил контрагент на замену утраченным документам.
- Если вы решите руководствоваться точкой зрения арбитров, то готовьтесь отстаивать свою позицию в суде.
- *Документы: Письмо Минфина России от 14.02.2019 N 03-07-09*

За I квартал отчитываемся по новой форме

- Налоговики скорректировали бланк декларации по НДС, порядок ее заполнения и формат. Поправки потребовались в связи с изменением законодательства, в том числе из-за повышения ставки налога.
- Документ: [Приказ](#) ФНС России от 28.12.2018 N СА-7-3/853@

С апреля уведомление об освобождении от НДС нужно подавать на новых бланках

- Минфин утвердил две формы уведомления о праве на освобождение от НДС:
 - - одну - для тех, кто применяет ЕСХН;
 - - другую - для всех остальных.
- Отличия от форм, которыми организации и ИП пользовались раньше, минимальны. Тем не менее с апреля применять нужно только новые формы.
- *Документ: [Приказ](#) Минфина России от 26.12.2018 N 286н*
-

Вступил в силу приказ с новой формой книги продаж

- С апреля в форму книги продаж ввели дополнительные графы:
- - стоимость продаж, облагаемых налогом по ставке 20% (без учета НДС);
- - сумма НДС, исчисленная по ставке 20% со стоимости продаж.
- Обновленной формой надо пользоваться начиная с II квартала 2019 года. Применять ее для I квартала чиновники не разрешили. Поэтому придется самим доработать прошлую версию или воспользоваться тем, что предлагают разработчики вашей бухгалтерской программы.
- Документ: [Постановление](#) Правительства РФ от 19.01.2019 N 15
-

При "экспорте" работ и услуг разрешат ставить НДС к вычету

- Если местом реализации работ и услуг не признается РФ, "входной" НДС можно будет принять к вычету. Поправка вступит в силу 1 июля. Сейчас такой налог относят к расходам. Поправка дает право на вычет "экспортерам" услуг и работ.
- Таким образом, организация сможет учесть весь уплаченный НДС, вместо того чтобы немного сэкономить на налоге на прибыль, уменьшив его на сумму НДС, предъявленного при покупке товаров, работ и услуг для "экспорта".
- Новое правило не будет действовать в отношении операций, освобожденных по ст. 149 НК РФ. По ним "входной" НДС нужно будет по-прежнему списывать в расходы.
- *Документ: Федеральный закон от 15.04.2019 N 63-ФЗ*
-

Раздельный учет

Вид расхода	Пимечание	Основание
Отсутствуют необлагаемые или облагаемые операции	пропорция определяется в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения	Письмо Минфина России от 11 марта 2015 г. N 03-07-08/12672
Необлагаемые расходы, не превышает 5 % общей величины совокупных расходов	налогоплательщик имеет право не вести раздельный учет в те налоговые периоды	П. 4 ст. 170 НК Письмо Минфина РФ от 26 февраля 2015 г. N 03-07-11/9545
Облагаемые доходы , менее 5 % общей величины совокупных доходов	Раздельный учет	Письмо Минфина РФ от 26 февраля 2015 г. N 03-07-11/9545
В общий доход включаются облагаемые и необлагаемые операции , в т.ч указанные в п. 2 ст. 146 НК РФ		Письмо Минфина России от 24.04.2015 N 03-07-11/23524
По ценным бумагам учитываются разницы доходов и расходов определенный в соответствии со ст. 280 НК РФ, при условии, что такая разница является положительной. Если указанная разница является отрицательной, то она не учитывается при определении суммы чистого дохода.		Федеральным законом от 28.12.2013 N 420-ФЗ Письмо Минфина России от 26 ноября 2014 г. N 03-07-11/60111

Уточняется порядок расчета пропорции при распределении "входного" НДС

- Если доля необлагаемых операций не превышает 5%, налогоплательщик вправе принимать к вычету весь "входной" НДС. В противном случае налог нужно принимать к вычету или учитывать в стоимости согласно пропорции.
- С 1 июля 2019 при расчете пропорции работы и услуги, местом реализации которых не признается РФ, [приравняются](#) к облагаемым. На операции, освобожденные по ст. 149 НК РФ, это правило не распространяется.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 15.04.2019 N 63-ФЗ*
-

по уплате НДС при продаже годных остатков!

- Согласно п. 5 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" в случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы. Таким образом, в случае утраты или гибели застрахованного автомобиля и отказа страхователя от своих прав на него к страховой организации в порядке, установленном указанным Законом, переходят права на застрахованное имущество.
- В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе передача права собственности на товары на безвозмездной основе.
- При этом п.5.1 ст.154 Налогового кодекса РФ установлены особенности определения налоговой базы при реализации автомобилей, приобретенных у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками) для перепродажи. В указанном случае налоговая база определяется как разница между ценой, определяемой в соответствии со ст. 105.3 Кодекса, с учетом налога и ценой приобретения указанных автомобилей.
- В связи с этим при реализации автомобилей, приобретенных у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками), налоговая база определяется как разница между ценой, определяемой в соответствии со ст. 105.3 Налогового кодекса РФ, с учетом налога и ценой приобретения указанных автомобилей. Указанный вывод изложен в Письмах Минфина России от 11.11.2009 N 03-07-11/293, от 28.04.2011 N 03-07-11/114, от 19.10.2010 N 03-07-11/412, от 20.04.2015 N 03-03-15/22310, письме ФНС России от 20 мая 2015 г. N ГД-4-3/8429@. При этом необходимо иметь в виду, что в указанных письмах речь идет о поврежденных автомобилях.
- **В то же время при реализации страховой организацией иного имущества — годных остатков, запасных частей и другого имущества (за исключением автомобиля) налоговая база определяется в общеустановленном порядке, предусмотренном п. 1 ст. 154 Налогового кодекса РФ. Налоговой базой будет считаться выручка от реализации запчастей, ставка налога — 18%.**
- Таким образом, при реализации годных остатков Общество дополнительно к цене реализуемых годных остатков предъявляет к оплате покупателю соответствующую сумму налога на добавленную стоимость.

Письмо Минфина России от 4 марта 2019 г. № 03-07-11/13786

- Доход налогоплательщика от реализации ценных бумаг определяется исходя из цены их реализации, а доход от иного выбытия (в том числе выбытия в виде погашения) ценных бумаг определяется исходя из цены их выбытия (цены погашения). При этом погашение или частичное погашение ценных бумаг признается иным выбытием ценных бумаг. Поскольку подпунктом 5 пункта 4.1 статьи 170 НК РФ установлен порядок расчета пропорции только исходя из операций по реализации ценных бумаг, то операции по выбытию облигаций в целях их полного (либо частичного) погашения и связанные с таким выбытием поступления (включая проценты, полученные держателем) не учитываются при расчете пропорции в целях применения положений пунктов 4 и 4.1 статьи 170 НК РФ и, соответственно, в разделе 7 налоговой декларации по НДС, утвержденной приказом ФНС России от 29 октября 2014 г. N ММВ-7-3/558@, налогоплательщиком (владельцем) не отражаются.

- Налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ)
-

Доход, полученный физлицом при выходе из организации или при ее ликвидации, - дивиденды

- С 2019 года к доходам в виде дивидендов приравнена разница между доходом, который получен при выходе из компании или при ее ликвидации, и расходами на приобретение акций, долей, паев.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 27.11.2018 N 424-ФЗ*

ИП на ОСН нужно отчитываться о доходах 2018 года по новой форме 3-НДФЛ

- В бланке перераспределили сведения и удалили некоторые строки. В итоге получилось 13 листов вместо 20.
- Доходы от предпринимательской деятельности нужно показывать не на листе В, а в [приложении 3](#). Там нет отдельной строки для расходов на оплату труда. Не нужно отражать и сумму начисленных авансовых платежей. А вот строка для фактически уплаченных авансов [осталась](#). Кроме того, в этом же [приложении](#) можно рассчитать профессиональные вычеты. В предыдущей версии формы для этого нужен был лист Ж.
- *Документ: [Приказ](#) ФНС России от 03.10.2018 N ММВ-7-11/569@*
-
-

При составлении 2-НДФЛ за 2018 год пользовались новым бланком

- Главное изменение: для налоговой и для работников применяются разные бланки. Форма, которую сдают в налоговую, сохранила сокращенное название "2-НДФЛ". У второй формы краткого наименования нет - только полное: "Справка о доходах и суммах налога физического лица". В чем отличия форм и как их заполнять, читайте в нашем [обзоре](#).
- Новые справки выдавайте за периоды [начиная с 2018 года](#). Если работник просит справку за 2017 год, заполните ее по прежней форме.
- Документ: [Приказ](#) ФНС России от 02.10.2018 N ММВ-7-11/566@

Освобождение от штрафа для добросовестных НДСЛ-агентов закрепили в НК РФ

- С 28 января налоговых агентов нельзя привлечь к ответственности за несвоевременное перечисление налога, если выполнены все следующие условия:
 - - 6-НДСЛ представлен вовремя;
 - - в нем в полном объеме отражено все, что требуется, нет ошибок, которые ведут к занижению налога;
 - - налог и пени перечислены до того, как налоговики узнали о просрочке или назначили выездную проверку.
- По сути, в Налоговом кодексе отразили позицию КС РФ о том, что налоговых агентов нельзя штрафовать за непреднамеренную техническую ошибку.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 27.12.2018 N 546-ФЗ*
-

Найм помещения для сотрудника

- **Письмо Минфина России от 7 марта 2019 г. № 03-04-05/15025**
- Суммы возмещения работодателем стоимости проезда работника и членов его семьи и провоза имущества при переезде на работу в другую местность освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц на основании абзаца одиннадцатого пункта 3 статьи 217 НК РФ в размерах, установленных коллективным договором или локальным нормативным актом либо по соглашению сторон трудового договора, при наличии соответствующих подтверждающих документов, при условии, что такое возмещение производится в соответствии со статьей 169 Трудового кодекса. В связи с тем что статьей 169 Трудового кодекса не предусмотрены компенсационные выплаты в виде сумм возмещения расходов сотрудника, переехавшего на работу в другую местность, по найму жилого помещения, на указанные доходы норма пункта 3 статьи 217 НК РФ не распространяется и такие доходы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Прочие выплаты сотрудникам

- **Письмо Минфина России от 14 марта 2019 г. № 03-04-06/16622**
- Согласно пункту 8 статьи 217 НК РФ не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), осуществляемых, в частности, работодателями членам семьи умершего работника, бывшего работника, вышедшего на пенсию, или работнику, бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена (членов) его семьи. Указанные положения применяются также к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме.
- На основании пункта 8 статьи 217 НК РФ освобождаются от налогообложения суммы единовременных выплат, производимых по одному основанию. При этом выплаты, производимые по какому-либо основанию с определенной периодичностью, не могут рассматриваться как единовременные.

Представительские расходы

- **Письмо Минфина России от 25 марта 2019 г. № 03-07-11/19838**
- Если оплата организацией различных расходов в рамках проведения представительских мероприятий осуществляется в интересах физических лиц - участников таких мероприятий, то указанная оплата признается доходом таких лиц, полученным в натуральной форме, а суммы такой оплаты подлежат обложению налогом на доходы физических лиц. В прочих случаях (в частности, если участие работников в проводимых организацией представительских мероприятиях является для них обязательным и связано с исполнением работниками трудовых обязанностей) оплата организацией различных расходов в рамках проведения представительских мероприятий не является доходом указанных лиц и не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц. При этом обязательность участия работника в проводимых представительских мероприятиях определяется, в частности, наличием приказа по организации о проведении соответствующего представительского мероприятия, утвержденного перечня работников, принимающих в нем участие, наличием непосредственной связи между вопросами, являющимися предметом переговоров, в рамках которых проводится представительское мероприятие, и служебными обязанностями, предусмотренными в трудовом договоре (контракте) с работником, принимающим участие в представительском мероприятии.

Командировочные расходы

- **Письмо Минфина России от 27 марта 2019 г. № 03-04-06/20991**
- В НК РФ не содержится ограничений в отношении освобождения от налогообложения сумм возмещения командировочных расходов сотрудников в зависимости от места, из которого осуществляется их направление в командировку.

Три года на возврат НДСФЛ считают с даты уплаты налога, а не с окончательного расчета базы за год

- Организация удержала одну сумму НДСФЛ, а заплатила в бюджет на порядок больше. Когда она обратилась в инспекцию за возвратом переплаты, то получила отказ, поскольку прошло более трех лет. Доказать в суде свою правоту компании не удалось.
- Суды трех инстанций указали, что организация перечислила налог самостоятельно и добровольно, а значит, узнать о переплате она должна была в тот момент.
- Организация ссылалась на то, что окончательный расчет базы по НДСФЛ производится по завершении налогового периода, т.е. календарного года. В таком случае срок она не пропустила. Однако данный довод АС Уральского округа отклонил: по платежному поручению в бюджет был перечислен именно налог, поэтому отсчитывать срок от другой даты неправомерно.
- *Документ: Постановление АС Уральского округа от 30.01.2019 по делу N А60-15885/2018*

- Отчетность налогового агента
- Компании – налоговые агенты должны отчитаться налоговикам о доходах, выплаченных физлицам, и об исчисленном и удержанном с них НДФЛ.
- Отчетность агента состоит из расчета [6-НДФЛ](#) и справки [2-НДФЛ](#).
- Отличаются отчеты друг от друга тем, что в расчете [6-НДФЛ](#) указываются обобщенные сведения по всем физлицам, получившим доходы от налогового агента, а в справке [2-НДФЛ](#) – по каждому физлицу в отдельности.
- Для каждого вида отчетности установлены свои сроки подачи.
- При отсутствии работников и выплат физлицам компания не является налоговым агентом. В этом случае обязанность по сдаче нулевых форм 2-НДФЛ и 6-НДФЛ отсутствует.

- **Срок сдачи справки 2-НДФЛ** зависит от того, какая цифра проставлена в поле «Признак»:
- Обычная справка имеет **признак 1**.
- Справка, в которой сообщается, что НДФЛ исчислен, но не удержан, имеет [признак 2](#).
- Срок сдачи [2-НДФЛ](#) с **признаком 1** – не позднее **1 апреля** года, следующего за годом, в котором физлицу был выплачен доход.
- Срок сдачи [2-НДФЛ](#) с [признаком 2](#) – не позднее **1 марта** года, следующего за годом выплаты дохода.

Информация о том, в какую инспекцию нужно подавать отчетность, а также какой код места представления необходимо указывать в [форме 6-НДФЛ](#), приведена в таблице.

Налоговый агент	Куда подается отчет	Код места учета
За сотрудников головного офиса компании	По месту учета компании	212
За сотрудников компании – крупнейшего налогоплательщика	По месту учета компании как крупнейшего налогоплательщика	213
За сотрудников обособленного подразделения компании	По месту учета обособленного подразделения	220
За сотрудников обособленного подразделения компании – крупнейшего налогоплательщика	По месту учета подразделения или по месту учета компании как крупнейшего налогоплательщика	220 или 213
За подрядчиков	По месту учета компании или подразделения – в зависимости от того, где подрядчик заключил договор	212 (220) или 213
За сотрудников предпринимателя на ОСНО или	По месту жительства предпринимателя	120

2-НДФЛ

- Справка по форме 2-НДФЛ для физлица
- Компания обязана выдать справку по [форме 2-НДФЛ](#) любому человеку, которому производились выплаты, облагаемые НДФЛ. Для этого физлицу нужно подать заявление о выдаче справки.
- Справку необходимо выдать:
 - увольняющемуся работнику – в последний день его работы;
 - другим работникам (в т.ч. бывшим) – в течение 3-х рабочих дней со дня получения заявления.
- Справка 2-НДФЛ обычно требуется:
 - для получения кредита,
 - при смене работы,
 - при декларировании для получения [имущественных](#) и [социальных](#) вычетов,
 - для расчета пенсии,
 - при усыновлении ребенка,
 - при участии в различных судебных разбирательствах (обычно в части решения трудовых споров),
 - при расчете суммы выплат по алиментам,
 - для оформления визы и т.д.

Штрафы

- Несвоевременное представление расчета - штраф в размере 1000 руб. за каждый полный или неполный месяц опоздания (пункт 1.2 статьи 126 НК).
- Недостоверные сведения в расчете – штраф в размере 500 руб. за каждый недостоверный документ (статья 126.1 НК).
- Нарушение способа представления расчета – штраф в размере 200 руб. (статья 119.1 НК)
- Дополнительно за непредставление в установленный срок расчета 6-НДФЛ или справки 2-НДФЛ работника организации, ответственного за ее предоставление, могут оштрафовать на сумму от **300** до **500** рублей (статья 15.6 КоАП РФ).

- Транспортный налог (глава 28 НК РФ)

-

Минпромторг опубликовал перечень дорогих автомобилей на 2019 год

- Машин в [перечне](#) стало больше. Первыми с ним должны ознакомиться те, кто вносит авансовые платежи по транспортному налогу с учетом повышающего коэффициента. Обратите внимание: 12 марта в перечень [были внесены изменения](#).
- Как считать налог для дорогих автомобилей, смотрите в наших материалах.
- *Документы: [Информация](#) Минпромторга России; [Письмо](#) ФНС России от 22.03.2019 N БС-4-21/5177@*
-

С 15 апреля действуют послабления по расчету налога с угнанных авто

- Поправки позволяют не платить транспортный налог за машины, которые отвечают всем трем критериям:
 - - угнаны;
 - - не сняты с учета;
 - - розыск прекращен [не ранее 2018 года](#).
- Ранее ФНС [разъясняла](#): если автомобиль не снят с учета, то при прекращении дела об угоне налог начисляется снова. Налогоплательщику имело смысл обращаться в ГИБДД, чтобы снять машину с учета и тогда уже точно не платить налог. Теперь налог по такому автомобилю начислять не начнут, даже если дело об угоне прекращено.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 15.04.2019 N 63-ФЗ*

Угнанный автомобиль

- **Письмо от 27 марта 2019 г. № 03-05-06-04/20661**
- Обязанность по уплате транспортного налога ставится в зависимость от регистрации транспортного средства. Прекращение взимания транспортного налога предусмотрено НК РФ в случае снятия с учета транспортного средства в регистрирующих органах, а также при подтверждении факта угона (кражи) транспортного средства.

- Налог на имущество организаций (глава 30 НК РФ)

Изменение кадастровой стоимости недвижимости в течение года: новые правила расчета налога на имущество

- По общему правилу измененная кадастровая стоимость применяется при расчете налога на имущество за будущие годы, но в некоторых случаях возможен пересчет внесенных платежей. С 1 января 2019 года эти исключения скорректировали.
- Оспаривание кадастровой стоимости, исправление ошибок
- Налог на имущество можно пересчитать **за все периоды, когда применялась прежняя стоимость**, если в 2019 году кадастровая стоимость:
 - - изменилась из-за исправления технической ошибки в величине кадастровой стоимости;
 - - уменьшилась из-за исправления ошибок, допущенных при определении кадастровой стоимости;
 - - изменилась из-за решения комиссии или суда об установлении рыночной стоимости;
 - - уменьшилась из-за решения комиссии или суда, подтвердивших недостоверность сведений.
- Прежде правила были такими:
 - - при изменении стоимости из-за решения комиссии или суда налог можно было пересчитать начиная с года, когда подано заявление об оспаривании;
 - - при изменении стоимости из-за исправления ошибок, допущенных при определении кадастровой стоимости, налог пересчитывали за все периоды, когда применялась прежняя стоимость.
- Изменение площади или других характеристик недвижимости
- С 2019 года при изменении характеристик объекта налог на имущество считают по новой кадастровой стоимости **со дня внесения сведений в ЕГРН**. Таким образом, по старой оценке налог нужно платить за полные месяцы с начала года до изменения стоимости, по новой оценке - с изменения и до конца года. Месяц считается полным, если право собственности возникло не позднее 15-го числа или прекратилось после 15-го числа.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 N 334-ФЗ*

За движимое имущество не надо платить налог

- С 2019 года налог на имущество надо платить только по недвижимости. Движимое имущество перестало быть объектом обложения независимо от того, подпадало ли оно под льготу раньше.
- В [прошлом году](#) каждый регион сам решал вопрос о налоге с движимого имущества, которое до 2018 года подпадало под федеральную льготу.
- *Документ: Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 N 302-ФЗ*

- Земельный налог (глава 31 НК РФ)

Земельный налог

- **Письмо Минфина России от 20 марта 2019 г. № 03-05-05-02/18428**
- **Налогоплательщик обязан уплачивать земельный налог за период с момента государственной регистрации права собственности на земельный участок до момента прекращения права собственности на соответствующий земельный участок**

Страховые взносы

К не облагаемым взносами выплатам суды отнесли и компенсацию за билеты на культурные мероприятия

- Работодатель компенсировал сотрудникам стоимость билетов на культурно-массовые мероприятия, как было предусмотрено коллективным договором. ФСС по результатам проверки доначислил взносы на травматизм, посчитав эти компенсации выплатами в рамках трудовых отношений. Спор в суде фонд проиграл: выплаты отнесли к социальным и необлагаемым.
- Кроме компенсации стоимости билетов, спорными в том числе оказались:
 - - единовременное денежное вознаграждение в связи с юбилеем;
 - - сохраненный средний заработок на время дополнительного отпуска;
 - - единовременная выплата в связи со сложной жизненной ситуацией.
- Все доначисления признаны незаконными.
- Суды многие выплаты считают социальными, т.е. не зависящими от квалификации работника, сложности и качества выполняемой работы и т.д.

Суды разрешают не облагать взносами "суточные" в однодневных командировках

- ПФР не смог доказать суду, что выплаты, которые работодатель перечисляет за однодневные командировки и называет "суточными", должны облагаться взносами.
- АС Поволжского округа согласился, что сами по себе суточные выплачиваются только в служебных поездках, которые длятся больше суток. Однако по локальным актам организации сотрудникам в однодневных командировках компенсировались различные расходы, если эти затраты одобрил руководитель (например, стоимость телефонных разговоров). Если авансовый отчет утвержден, считается, что расходы одобрены.
- К оплате труда спорные выплаты не относились, от квалификации и трудового вклада работников не зависели. Таким образом, выплаченные средства не должны облагаться взносами как компенсация иных затрат работника.
- Окружной суд сослался на позицию ВС РФ и Президиума ВАС РФ. Стоит отметить, что похожего подхода придерживается Минфин, а ранее придерживался и Минтруд: суточными выплаты в однодневных командировках не являются, но если это возмещение документально подтвержденных расходов, то взносы платить не нужно.
- Обращаем внимание, что АС Поволжского округа рассматривал спор по нормам Закона о страховых взносах. Однако от положений НК РФ они отличаются только в части нормирования суточных, не облагаемых взносами. Что же касается вопроса, начислять ли в принципе взносы на выплаты в однодневных командировках, то по нему нормативное регулирование осталось прежним.
- *Документ: Постановление АС Поволжского округа от 09.11.2018 по делу N А72-19111/2017*

KKT

На чеках нужно будет указывать данные клиента

- С 1 июля 2019 года нужно будет вносить в чек данные клиента в трех случаях:
 - - расчет между организациями, ИП наличными или по карте;
 - - выплата выигрыша от азартных игр, лотерей;
 - - прием страховой премии или страховая выплата.
- В первом случае по закону может потребоваться указывать также сведения о стране происхождения товара, сумму акциза и регистрационный номер таможенной декларации.
- *Документ: Федеральный закон от 03.07.2018 N 192-ФЗ*