

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. М. АКМУЛЛЫ»**

**Р.Р. АХУНОВ, Г.А. ГАЛИМОВА,
Н.С. ИШМУХАМЕТОВ, Л.Х. КУРБАНАЕВА**

**ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
РЕЛИГИОЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Уфа - 2016

УДК 330
ББК 65.011
А75

Пособие подготовлено в рамках реализации Плана мероприятий по обеспечению подготовки специалистов с углубленным знанием истории и культуры ислама в 2014-2016 гг., принятого Распоряжением Правительства Российской Федерации №815-р от 14 мая 2014 года

Ахунов Р.Р. и др. Основы экономики и бухгалтерского учёта религиозной организации [Текст]: учебное пособие / Р.Р. Ахунов, Г.А. Галимова, Н.С. Ишмухаметов и др. – Уфа: Изд-во БГПУ, 2016. – 190 с.

Авторский коллектив:

канд. экон. наук, доц. Ахунов Р.Р., канд. экон. наук, доц. Галимова Г.А., канд. экон. наук, доц. Ишмухаметов Н.С., канд. экон. наук, доц. Курбанаева Л.Х.

Рецензенты:

Бибарсов А.А., первый заместитель председателя-муфтия ЦРО ДУМ РБ;
Фомина Е.А., кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и анализа ГБОУ ВО «Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан»

Данное учебное пособие адресовано руководящим работникам религиозных организаций для использования в управленческой деятельности, слушателям религиозных учебных заведений при изучении соответствующего курса. Пособие может быть использовано в учебной и научно-исследовательской работе студентами, аспирантами, преподавателями и научными сотрудниками вузов.

ISBN 978-5-87978-995-9

© Ахунов Р.Р., Галимова Г.А.,
Ишмухаметов Н.С., Курбанаева Л.Х., 2016
© Изд-во БГПУ, 2016

Оглавление

Введение	5
1. ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ ОРГАНИЗАЦИИ	9
1.1 Рынок: законы спроса и предложения, рыночная цена	9
1.2 Экономическая деятельность и хозяйственные операции организации	13
1.3 Налоги, налоговая база и другие элементы налоговой системы	22
1.4 Понятие и виды коммерческих и некоммерческих организаций	42
1.5 Специфика экономической деятельности некоммерческой организации	49
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕЛИГИОЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	55
2.1 Правовые основы экономической деятельности религиозной организации	55
2.2 Имущественные права религиозной организации. Услуги религиозной организации	57
2.3 Особенности налогообложения религиозной организации	67
2.4 Основы менеджмента религиозной организации	80
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В РЕЛИГИОЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ	92
3.1 Общий порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности	92

3.2 Бухгалтерский учет отдельных видов имущества религиозной организации	97
3.3 Учет операций, связанных с получением и использованием целевых средств	102
3.4 Учет операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности	109
3.5 Особенности составления отчетности религиозной организации	111
4. ПРАКТИКА ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ	116
4.1 Категория собственности в Исламе	116
4.2 Закят и другие налоги в исламской экономике	124
4.3 Исламские финансы: сущность, отличие от традиционных финансов, возможности применения в России	127
Приложения	140

ВВЕДЕНИЕ

В современном российском обществе возрастает роль некоммерческих организаций (НКО). Первым отличительным признаком этих организаций является то, что они не имеют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль среди своих участников. Вторым отличительным признаком – имущество этих организаций не находится в государственной или муниципальной собственности.

Количество некоммерческих организаций растет, расширяется сфера их функционирования, появляются новые виды НКО, к примеру социально ориентированные НКО, которым государство открывает доступ к оказанию социальных услуг, финансируемых за счет бюджета.

Среди множества сфер деятельности некоммерческих организаций важнейшей и привлекающей всё больший общественный интерес становится религия. Во многих странах религиозные организации оказывают значительное влияние на политические и социальные процессы. Даже в светских государствах религиозные организации опосредствованно влияют на все сферы жизнедеятельности общества, в том числе на сферу экономики, так как они формируют определенные взгляды на жизнь, убеждения граждан, являющихся членами религиозной общины. Еще в большей степени это относится к мусульманским религиозным организациям, поскольку положения мусульманской религии касаются широкого спектра экономических вопросов, в том числе производства, распределения, обмена и потребления.

Каждая религия имеет свод установленных правил и моральных норм, которых должен придерживаться каждый верующий. Поэтому можно сказать, что религиозные организации создают и обосновывают морально-этические и поведенческие нормы, которым следует вся верующая часть гражданского общества.

Являясь субъектом общественной жизни, религиозная организация для выполнения своей основной миссии вступает в экономические отношения с государством и другими экономическими агентами, функционируя, таким образом, в экономическом пространстве, занимаясь экономической (хозяйственной) деятельностью. Значительное воздействие на формирование экономического механизма деятельности религиозных организаций оказывает государство, его идеология, политические приоритеты.

Религиозные организации имеют неприбыльный статус, а доходы, получаемые ими, направляются на выполнение уставных целей. Для религиозных организаций характерно многоканальное финансирование, когда источником финансирования могут выступать государство, предприятия различных форм собственности, фонды, физические лица и

т.д. Смешанная система финансирования, с одной стороны, обеспечивает самостоятельность функционирования религиозных организаций и их определенную независимость. С другой стороны, отсутствие постоянного источника доходов не способствует финансовой устойчивости религиозных организаций, затрудняет для них элементарное финансовое планирование, а зачастую и текущую хозяйственную деятельность.

Следует признать, что экономические сложности, проявляющиеся в деятельности религиозных организаций, вызваны как общей неблагоприятной экономической ситуацией в стране, так и неустойчивостью показателей уровня и качества жизни населения. В современной России, по сути, еще не сформирован механизм хозяйственной и финансовой деятельности религиозных организаций, который можно было бы считать стабильным и эффективным с точки зрения лучшей практики, то есть формализации успешного практического опыта.

Вместе с тем, законодательство РФ предоставляет широкие возможности для религиозных организаций в сфере имущественных прав. Религиозным организациям дозволено осуществлять предпринимательскую деятельность, хотя она имеет в известной степени ограниченный характер, поскольку на нее большое влияние оказывают этические и нравственные аспекты.

Учитывая всё вышесказанное, представляется актуальным при подготовке специалистов с углубленным изучением истории и культуры ислама, а также в обучении слушателей религиозных учебных заведений, внедрять изучение основ экономики и бухгалтерского учета религиозных организаций для формирования у студентов соответствующих компетенций.

В данном учебном пособии последовательно рассмотрены теоретические и практические аспекты экономических основ функционирования религиозной организации, а также бухгалтерского учета как неотъемлемой части финансовой стороны жизнедеятельности любой организации. Кроме того, дан краткий анализ практики исламской экономики и финансов.

Учебное пособие состоит из четырех глав.

В главе I «Основы экономики организации» рассматриваются важнейшие вопросы микроэкономического уровня: спрос, предложение, рыночная цена, сущность хозяйственной деятельности организации и ее хозяйственных операций, основные элементы налоговой системы. Раскрываются понятие и виды коммерческих и некоммерческих организаций, специфика экономической деятельности некоммерческой организации, место религиозной организации в структуре некоммерческих организаций.

В главе II «Экономическая деятельность религиозной организации» даются правовые основы деятельности религиозной организации, раскрываются понятие и содержание деятельности религиозных организаций. Рассматриваются формы собственности, имущественные права религиозной организации, понятие услуг религиозной организации, особенности налогообложения религиозных организаций.

В главе III «Бухгалтерский учет в религиозных организациях и его особенности» раскрываются вопросы общего порядка ведения бухучета и отчетности, учета отдельных видов имущества религиозной организации, учета операций, связанных с получением и использованием целевых средств, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также особенности составления отчетности религиозной организации.

В главе IV «Практика исламской экономики и финансов» кратко анализируется категория собственности в Исламе. Рассматриваются вопросы сбора и распределения средств закята среди мусульманской общины, а также сущность исламских финансов как особой формы финансового посредничества, основанного на принципах партнерства, их отличие от традиционных финансов, возможности применения механизмов исламского финансирования в России.

Для лучшего усвоения материала каждая глава содержит вопросы для самоконтроля. В конце каждого раздела пособия приведен список литературы, рекомендуемой к прочтению.

Предлагаемое учебное пособие ориентировано на использование в учебной работе со слушателями религиозных учебных заведений, студентами вузов по направлению подготовки «Теология», в подготовке специалистов с углубленным изучением истории и культуры ислама, при изучении основ экономики и менеджмента. Основное место в пособии занимают вопросы характерных особенностей экономики и менеджмента мусульманских религиозных организаций, функционирующих на территории России, поэтому данное учебное пособие может быть адресовано руководящим работникам религиозных организаций для использования в управленческой деятельности.

Авторский коллектив данного издания состоит из представителей Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета – лидера в исследовании актуальных проблем исламского банкинга и исламских финансов в Республике Башкортостан.

Руководитель проекта:

Ахунов Р.Р., к.э.н., доцент, доктор делового администрирования (DBA), директор Института экономики, финансов и бизнеса БашГУ (ИНЭФБ БашГУ)

Авторы:

Ахунов Р.Р., к.э.н., доцент, доктор делового администрирования (DBA), директор ИНЭФБ БашГУ (Введение, глава 1)

Галимова Г.А., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ (Главы 1, 2, 3);

Ишмухаметов Н.С., к.э.н., доцент кафедры общей экономической теории ИНЭФБ БашГУ (Введение, главы 1, 2, 4);

Курбанаева Л.Х., к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ (Главы 1, 2, 3).

Авторский коллектив выражает глубокую признательность за организационно-методическую поддержку, оказанную при подготовке издания, директору Межведомственного научно-исследовательского центра развития мусульманского образования БГПУ им. М. Акмуллы, кандидату философских наук, доценту Абдрахманову Д.М.

Авторский коллектив выражает благодарность за ценные замечания и рекомендации, высказанные в ходе работы над пособием, первому заместителю председателя-муфтия ЦРО ДУМ РБ Бибарсову А.А., кандидату экономических наук, заведующей кафедрой финансов, бухгалтерского учета и анализа ГБОУ ВО «Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан» Фоминой Е.А.

1. ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Рынок: законы спроса и предложения, рыночная цена

Экономика организации это, на языке экономистов, микроэкономика, её важнейшая часть. Понятие «организация» нужно отличать от таких схожих понятий, как «учреждение» и «предприятие».

Организация – понятие более широкое. Можно сказать, что оно включает в себя понятия «учреждение», «предприятие». Учреждение всегда действует на некоммерческой основе, предприятие это, строго говоря, субъект, преследующий коммерческие цели, тогда как организации могут быть как коммерческими, так и некоммерческими (рис. 1). В широком смысле организация это объединение людей и ресурсов для выполнения определенных задач, удовлетворения интересов и потребностей людей.

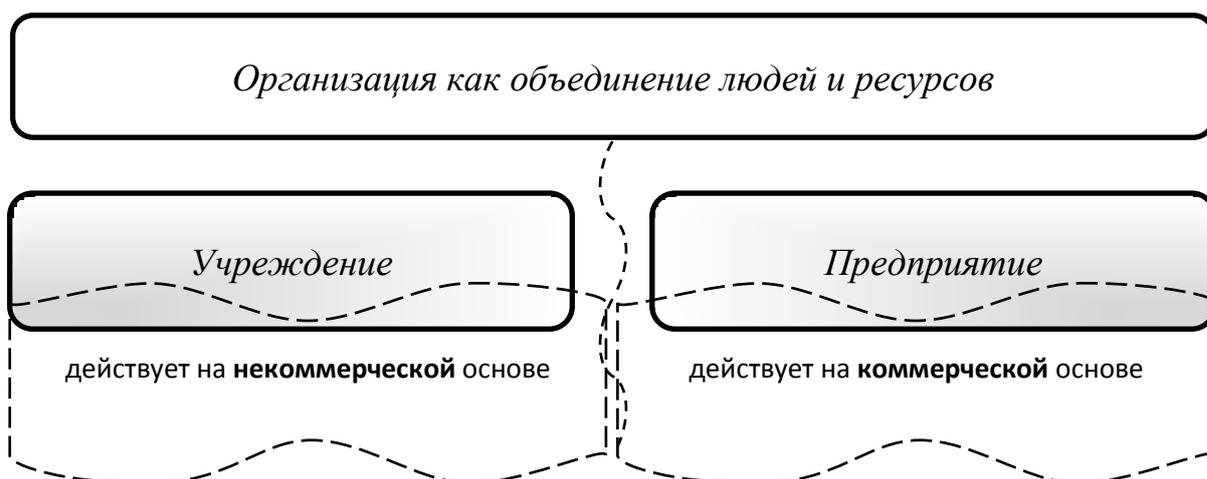


Рис. 1. Организация, учреждение, предприятие

Каким образом организация связана с рынком? Эта связь на «входе» и «выходе» организации основана на спросе и предложении.

Есть крылатая фраза «Научите попугая говорить о спросе и предложении, и перед вами готовый экономист». Действительно, спрос и предложение это базовые понятия, необходимые для изучения рыночной экономики, для проведения любого анализа на уровне микроэкономики. Рынок – это социально-экономический механизм взаимодействия покупателей и продавцов, которые руководствуются в своих решениях мотивами спроса и предложения. В самом простом представлении это может быть рынок одного товара или одной группы товаров (например, книги), на которые существует запрос со стороны покупателей (предъявляется спрос), а с другой стороны – ответ продавцов на этот

запрос (в виде предложения). Такие запросы и ответы можно в качестве примера представить в форме таблицы (табл. 1), из которой видно, что весь анализ начинается с понятия цены – рыночной цены, то есть той цены, которая установилась на этот товар на данном рынке в данный момент времени.

Таблица 1

Объемы спроса и предложения, рыночная цена

Цена за 1 единицу товара (книгу)	100	120	140	160	180	200	220	240
Спрос, единиц товара	50	47	42	35	27	13	7	0
Предложение, единиц товара	0	10	15	23	27	30	35	45

В нашем примере виден целый ряд цен – от 100 до 240 руб. за книгу. Что это значит для типичного рынка и его участников? Этот ряд во многом является гипотетическим, условным, и он дает нам представление о том, каким предположительно будет спрос на данную книгу (со стороны покупателей) и предложение этой книги (со стороны продавцов). Мы видим, что при цене 120 руб. за книгу желающих приобрести её будет довольно много, и в совокупности спрос составит 47 единиц. Тогда как желающих продать этот товар по такой цене будет совсем немного, и потому на рынке данного товара при цене 120 руб. предложение в своей массе составит 10 единиц. Дальнейшее продвижение по имеющемуся ряду цен приведет нас в конечном итоге к уровню 180 руб. за книгу – так называемому «равновесному уровню», где спрос и предложение по своим объемам (27 единиц товара) окажутся в равновесии.

В таких таблицах, как правило, легко заметить действие рыночных законов:

- 1) при повышении рыночной цены товара спрос на этот товар сокращается (закон спроса);
- 2) при повышении рыночной цены товара предложение этого товара расширяется (закон предложения).

Эти законы действуют и в обратную сторону – при понижении рыночной цены товара спрос на этот товар будет расширяться, а предложение наоборот, сокращаться. Правда, здесь есть одно «но»: товар должен быть «нормальным», «полноценным», как выражаются экономисты. Полноценный (нормальный) товар это товар, спрос на который растет при росте доходов потребителя. Кроме этого, существуют «товары первой необходимости», их еще называют «инфериорные товары» (от лат. inferior – низший), потребление которых перестает увеличиваться или даже сокращается с увеличением доходов потребителя. К таким товарам можно отнести, к примеру, обычную поваренную соль, дешевые

крупы, недорогие макаронные изделия, картофель, капусту обыкновенную белокачанную. Тогда как к нормальным товарам, скорее всего, будут причислены морская соль с какими-либо добавками, крупы и макаронные изделия более высокого качества, цветная капуста различных видов.

Важно также отличать понятия «продукт» и «товар»: когда продукт выступает объектом рыночной сделки, он перестает быть просто продуктом, и становится товаром. Таким образом, объектом интереса покупателей и продавцов, объектом купли-продажи на рынке является товар.

Предложение товара это то количество товара, которое продавцы готовы продать по определенной цене в определенный момент времени. Как видно из табл. 1, зависимость между ценой и предложением уже не обратная, а прямая, то есть наблюдается действие закона предложения: по мере роста цены продавцы готовы предложить к продаже всё большее количество товара, а по мере падения цены – меньшее количество товара (в нашем примере – книги).

Нужно понимать, что на практике большое значение обретает фактор времени: зачастую увеличение предложения не наблюдается мгновенно, сразу за повышением цены. Если это торговое предприятие, то элементарно может не оказаться необходимых запасов на складах. Если это производственное предприятие, то возможно отсутствие резервов для увеличения производства (например, оборудование предприятия работает с максимальной нагрузкой, или отсутствует необходимый объем сырья). Расширение предложения, таким образом, во многих случаях наталкивается на естественные ограничения и не может быть осуществлено в кратчайшие сроки. Но в долгосрочном периоде будет наблюдаться действие закона предложения: за повышением цены последует увеличение предложения.

Спрос и предложение подвержены влиянию не только цены товара, но и других движущих сил рынка, называемых «неценовые факторы». Так, например, на спрос могут влиять изменения:

- денежных доходов покупателей этого товара;
- цен на другие товары, особенно на товары-заменители;
- потребительских предпочтений;
- социально-экономической политики правительства.

Предложение может испытывать влияние таких факторов, как:

- изменение издержек производства;
- выход на рынок данного товара новых предприятий;
- изменение цен на другие товары, приводящее к уходу предприятий с данного рынка;
- возникновение форс-мажорных ситуаций (политических, социальных, техногенных, природных и т.д.).

В результате действия ценовых и неценовых факторов спроса и предложения устанавливается рыночная (равновесная) цена – в нашем примере это 180 руб., которая устраивает одновременно и покупателя и продавца. Рыночная цена представляет собой своего рода итог, баланс сопоставления затрат производителей и полезности (ценности) данного блага для потребителей. Таким образом, в процессе рыночного обмена цена устанавливается путем сопоставления затрат (издержек) и полезности обмениваемых благ.

Перед рынком как механизмом взаимодействия покупателей и продавцов, стоят важные задачи, выступающие функциями рынка:

- интегрирующая функция: рынок является связующим звеном в цепи «производство-потребление», в соединении сферы производства (производителей), сферы потребления (потребителей), а также торговцев-посредников, во включении их в общий процесс активного обмена товарами и услугами. Без рынка производство не может служить потреблению, а потребитель не сможет удовлетворить свои потребности;
- функция ценообразования: в результате взаимодействия производителей и потребителей, предложения и спроса на товары и услуги на рынке формируются цены. Они отражают полезность товаров и издержки на их производство. В отличие от командной системы, в рыночной экономике эта оценка происходит не до обмена, а в ходе обмена;
- информационная функция: дает участникам рынка через постоянно меняющиеся цены и другие важнейшие показатели рыночной конъюнктуры объективную информацию о спросе и предложении;
- стимулирующая функция: состоит в побуждении производителей к созданию новой продукции, необходимых товаров с наименьшими затратами и получением достаточной прибыли, стимулировании инноваций, их внедрения в производство.
- регулирующая функция: предполагает воздействие рынка на все сферы экономики, обеспечивает согласование производства и потребления в ассортиментной структуре, сбалансированность спроса и предложения по цене, объему и структуре, пропорциональность в производстве и обмене между регионами, сферами национальной экономики;
- санирующая функция: рынок постоянно проводит «естественный отбор» среди участников хозяйственной деятельности. Используя инструмент конкуренции, рынок очищает экономику от неэффективно функционирующих предприятий. И напротив, дает возможности развития более предприимчивым и эффективным. В результате селекционной работы рынка повышается средний

уровень эффективности, поднимается устойчивость экономики в целом.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое рыночная цена?
2. В чем состоит действие рыночных законов спроса и предложения?
2. Что является объектом купли-продажи на рынке?
3. В чем заключаются главные задачи рынка?

1.2 Экономическая деятельность и хозяйственные операции организации

Экономическая деятельность определяется как совокупность действий на разных уровнях хозяйствования, в результате которых люди удовлетворяют свои потребности посредством производства и обмена материальными благами и услугами. Определение данного термина во многих словарях тесно связано с определением самой экономики. Деятельность становится экономической тогда, когда она ставит целью либо имеет следствием производство и обмен (куплю-продажу) товарами или услугами, признаваемыми в качестве полезных или редких (то есть обладающих экономической ценностью).

Согласно Конституции РФ (ст. 34, п. 1), каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Как видно, предпринимательская деятельность (предпринимательство) признается видом экономической деятельности.

С одной стороны, экономическую деятельность можно рассматривать с позиции хозяйственной активности экономических субъектов, их объединений по производству, распределению, обмену и потреблению материальных благ. С другой стороны, практика показывает огромную важность нематериальной сферы жизнедеятельности современного общества, поэтому экономическую деятельность следует анализировать с точки зрения производства не только материальных благ, но и нематериальных, в том числе духовных. Важно, что к экономической деятельности следует относить любой вид общепольной деятельности, осуществляемой в сфере экономики.

Можно выделить следующие признаки экономической деятельности:

1. Экономическая деятельность есть разновидность общепольной деятельности человека и общества, которая представляет собой совокупность целенаправленных действий.

2. Субъектами экономической деятельности являются любые правоспособные и дееспособные лица (физические, юридические), а также публичные образования (государство, субъекты РФ, муниципальные образования). Кроме того, в состав субъектов входят коллективные образования без статуса юридического лица (финансово-промышленные группы, холдинги, внешне обособленные подразделения компаний и др.).

3. Данный вид деятельности осуществляется в сфере экономики. При этом экономика есть хозяйство, как совокупность средств, объектов и процессов, используемых людьми для обеспечения своей жизнедеятельности, удовлетворения потребностей путем создания необходимых благ, условий и средств существования с применением производственных ресурсов.

4. При осуществлении экономической деятельности преследуются следующие основные цели: а) создание материальных и нематериальных (духовных) благ; б) удовлетворение разнообразных потребностей членов общества (индивидов) и общества в целом.

5. Компенсация производимых материальных и других затрат осуществляется за счет получаемого дохода.

Термин «экономическая деятельность» раскрывается в действующем законодательстве не полностью. В «Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности, продукции и услуг» дается общее определение экономической деятельности как процесса, сочетающего действия, приводящие к получению определенного перечня продукции. Это достигается тогда, когда объединяются ресурсы (оборудование, рабочая сила, технологии, сырье и материалы) и производственный процесс для создания конкретных товаров и услуг.

Понятие «хозяйственная деятельность» можно рассматривать в широком и узком значениях. В первом случае хозяйственная и экономическая деятельность это совпадающие понятия. Соответственно термины «хозяйственные отношения», «хозяйственные связи», «хозяйственная деятельность» в такой трактовке могут быть заменены на понятия «экономические отношения», «экономические связи», «экономическая деятельность».

В узком значении термин «хозяйственная деятельность» означает деятельность хозяйствующих субъектов, направленную на изготовление и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг стоимостного характера (то есть измеряемую в рублях) и ценовой определенности. Здесь понятия «экономическая деятельность» и «хозяйственная деятельность» соотносятся между собой как род и вид.¹

¹ Соотношение понятий «предпринимательская деятельность», «экономическая деятельность», «хозяйственная деятельность», «коммерческая деятельность». – URL: <http://librisum.com/kommers/pred02.htm>

Кроме того, считается, что хозяйственной деятельностью могут заниматься не только субъекты предпринимательства (индивидуальные предприниматели, коммерческие организации), но и лица, не являющиеся предпринимателями. Не всякая хозяйственная деятельность может считаться предпринимательской.

Еще одно понятие - «торговая деятельность» - также часто воспринимается как синоним понятий «экономическая деятельность» и «предпринимательская деятельность». Понятие «торговая деятельность» входит в круг понятий, объединяемых термином «коммерческая деятельность» ("commercium" в переводе с лат. «торговля»).

Исторически сложилось так, что торговля стала одним из первых видов профессиональной деятельности, который приобрел предпринимательский характер. Основу торговли составляли отношения купли-продажи товаров. Впоследствии с развитием промышленного производства товаров, обострением конкуренции, возникающими кризисами перепроизводства товаров появилась потребность в иных видах деятельности, способствующих увеличению объема продаж, завоеванию новых рынков сбыта, расширению ассортимента товаров. В этой связи стали развиваться различные новые виды деятельности: посредническая, в области рекламы, по оказанию информационно-консультационных услуг и иные, основанные на научных познаниях развивающихся новых подразделений экономической науки: маркетинга, менеджмента, логистики.

Функционирование товарных рынков, процесс продвижения товаров от изготовителей к конечным потребителям сопровождаются оказанием различных услуг, поэтому коммерческая деятельность является более широким понятием, чем просто торговая деятельность. Вместе с тем, коммерческую деятельность нельзя отождествлять с предпринимательской деятельностью, которая включает в себя многообразные виды экономической деятельности.

Таким образом, коммерческую деятельность следует рассматривать как деятельность, включающую помимо торговой деятельности (реализации и закупки товаров) оказание разнообразных услуг, направленных на продвижение товаров на рынке и эффективное удовлетворение покупательского спроса.

Современные процессы производства продукции в широком значении слова можно подразделить на отдельные этапы и виды деятельности:

- 1) маркетинг (поиск и изучение рынка);
- 2) проектирование и (или) разработка технических требований продукции;
- 3) подготовка и разработка производственных процессов;
- 4) производство (в узком смысле);

- 5) торговая деятельность (торгово-посредническая, торгово-закупочная);
- 6) контроль, проведение испытаний и обследований;
- 7) упаковка и хранение;
- 8) монтаж, наладка и эксплуатация;
- 9) техническая поддержка и обслуживание;
- 10) утилизация и (или) переработка.

Данные этапы и виды деятельности охватываются термином «жизненный цикл продукции», который понимается как совокупность процессов, выполняемых от момента выявления потребностей общества в определенной продукции до момента удовлетворения этих потребностей и утилизации продукта. Жизненный цикл продукта (товара) также может пониматься как период от разработки продукта и вывода товара на рынок до снятия его с производства (рис. 2).

Итак, производственная и торговая (торгово-посредническая, торгово-закупочная) деятельность это самостоятельные этапы «жизненного цикла продукции». По своему экономическому содержанию торговля входит в стадию обмена экономическими благами.

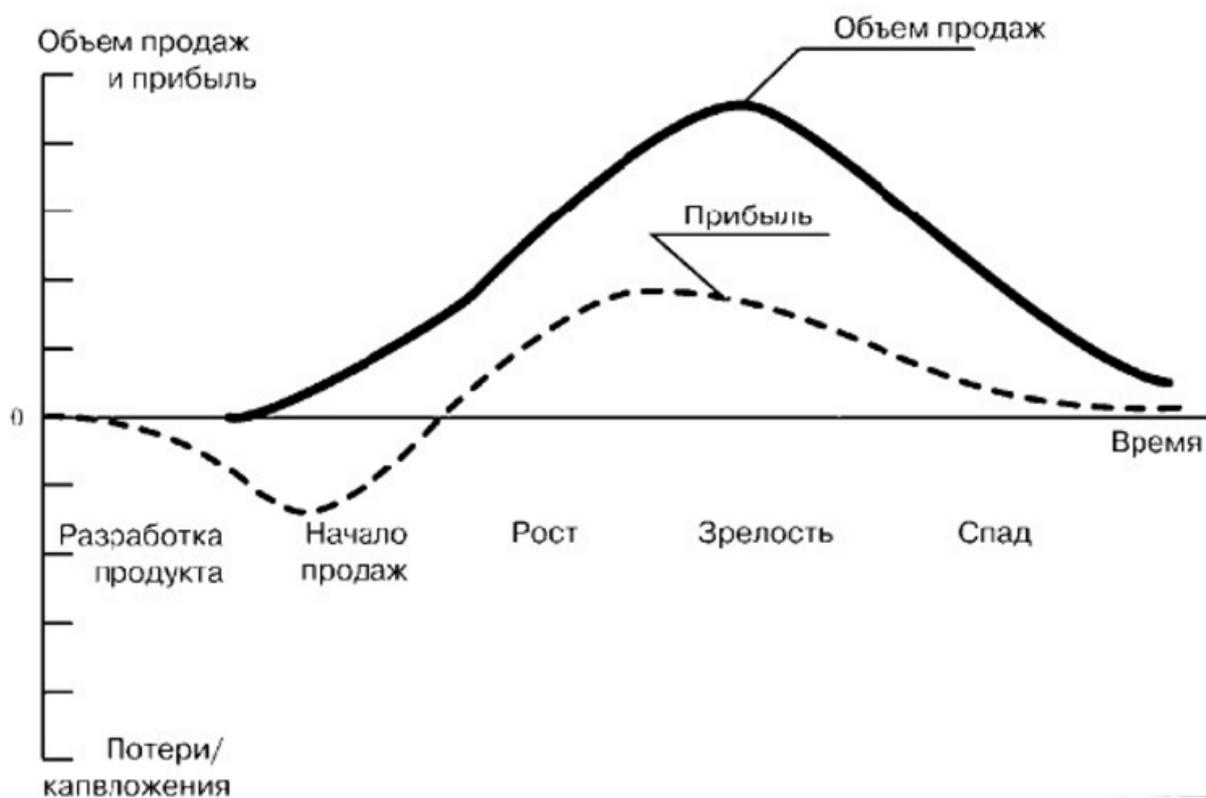


Рис. 2. Время «жизненного цикла продукции» во взаимосвязи с объемами продаж и инвестициями

Обмен играет важную роль в процессах экономической деятельности. Равно как и производство (в узком смысле), обмен (осуществляемый, прежде всего, через торговлю) также производителен,

поскольку связан с физическим перемещением продукции, что позволяет полнее удовлетворять человеческие потребности и, следовательно, увеличивать благосостояние общества. В российском обществе, к сожалению, еще сильны стереотипы мышления, что «торговцы ничего не создают», которые сложились в общественном сознании в период командной экономики, где осуществление коммерческой деятельности имело серьезные ограничения, а перепродажа товаров, имевших фиксированные цены, трактовалась как спекуляция. Спекуляция возникала в плановой экономике как неизбежный спутник дефицита, который существует там, где силы рыночной конкуренции кем-то подавляются, кто-то мешает их действию. Этим «кем-то» выступало государство.

Современная хозяйственная деятельность любой организации это, по сути, деятельность, связанная с производством товаров, либо выполнением работ, либо оказанием услуг. Хозяйственная деятельность организации связана не только с тем, чтобы организовать производство, обеспечив его необходимыми ресурсами, но и с тем, чтобы постоянно следить за текущей деятельностью предприятия, вносить коррективы в управленческие решения с целью достижения плановых результатов. Все это предполагает постоянное сравнение основных экономических и финансовых фактических результатов деятельности предприятия с заранее рассчитанными и запланированными показателями.

Таким образом, управление хозяйственными процессами связано с обработкой большого количества информации в целях принятия управленческих решений, их выполнения и оценки их результатов.

Хозяйственный учет – это система наблюдения, измерения и регистрации процессов деятельности организации с целью контроля и управления ею.

Хозяйственный учет представляет собой количественное отражение и качественную характеристику хозяйственной деятельности организации. Для измерения процессов хозяйственной деятельности применяются:

- 1) натуральные;
- 2) трудовые;
- 3) денежные измерители.

К натуральным измерителям относятся мера, вес, объем. Выбор единицы измерения зависит от свойств учитываемых предметов. В таких измерителях учитывают материальные ценности, энергию, выполненные работы. Для учета сложных явлений применяются натурально-условные показатели. Например, для работы транспортных средств используются тонно-километры, потребление энергии – киловатт-часы. Естественно, что с помощью натуральных показателей конкретного вида учитываются только однородные объекты.

Трудовые измерители предназначены для измерения затрат труда в единицах рабочего времени, т.е. в днях, часах, минутах. Эти измерители

используют при нормировании труда, для контроля выполнения норм выработки и при начислении заработной платы. Часто применяются в сочетании с натуральными измерителями, например, количество произведенной продукции и количество времени на это производство.

Денежные измерители позволяют соизмерить все объекты в стоимостном измерении (в рублях). Этот тип измерителя является обобщающим.

Таким образом, указанные измерители призваны дополнить друг друга для получения полной и разносторонней информации о различных видах деятельности организации.

Формирование информации в хозяйственном учете происходит по различным направлениям, которые определяют виды хозяйственного учета.

1) Оперативно-технический учет используется для контроля и отражения различных операций выборочно в зависимости от ситуации, например, выход на работу, выработка на одного работающего. Формирование информации может происходить с помощью первичных документов, а при необходимости – посредством оперативных сведений, собранных устно или с помощью технических средств. Для обеспечения оперативности контроля показатели оперативно-технического учета включают в себя только самые необходимые краткие сведения.

2) Статистический учет служит для изучения закономерностей и взаимосвязей процессов хозяйственной деятельности предприятия, разработки экономико-математических моделей показателей деятельности предприятия для последующего их прогнозирования, а также составления статистической отчетности предприятия, регулярно предоставляемой государственным органам статистики.

3) Финансовый (бухгалтерский) учет является обязательным, регламентируется государством путем принятия законодательных, нормативных документов и стандартов финансового учета.

4) Налоговый учет предназначен для учета совокупности правил и норм определения налогооблагаемой прибыли. Налоговый учет и отчетность предназначены, в основном, для налоговых органов.

Кратко следует отметить, что в зависимости от национальных особенностей учета в различных странах существует три варианта взаимосвязи финансового и налогового учета:

- правила финансового и налогового учета идентичны; в этом случае ведется только финансовый учет и по данным финансового учета составляется налоговая отчетность;

- правила финансового и налогового учета различны, следовательно, в этом случае ведется параллельно финансовый и налоговый учет, причем каждый вид учета по своим правилам;

- ведется финансовый учет по своим правилам, и на основе данных финансового учета по определенным правилам составляется налоговая отчетность.

5) Управленческий учет в отличие от финансового учета не является обязательным, не регламентируется государством и предназначен для внутреннего использования административно-управленческим составом предприятия. В отличие от финансового учета, который предоставляет информацию в целом по предприятию, управленческий учет предоставляет аналитическую информацию в разрезе видов продукции, мест возникновения затрат, видов деятельности, сегментов рынка, типов покупателей и т.д. Состав и степень детализации информации зависит от целей и задач, которые ставит руководство предприятия.

Внедрение управленческого учета на предприятии связано, как правило, с совершенствованием организационной структуры предприятия на основе внедрения принципа децентрализации управления, т.е. передачи прав и ответственности менеджерам различных уровней управления в области планирования, учета, контроля и анализа деятельности соответствующих структурных единиц предприятия, называемых центрами ответственности.

б) Бюджетный учет предназначен для учета исполнения бюджетов предприятия путем определения и анализа отклонения нормативных (плановых) и фактических показателей деятельности центров ответственности и предприятия в целом. Наличие неблагоприятных отклонений свидетельствует о необходимости регулирования процессов, осуществляемых в рамках центра ответственности. Факторный анализ позволяет определять причины неблагоприятных отклонений, и тем самым предоставлять информацию руководителю центра ответственности для дальнейшего анализа и поиска источника возникновения неблагоприятного отклонения.

7) Сметный учет предназначен для учета исполнения сметы затрат или сметы расходов. Например, в финансовом учете есть ряд источников хозяйственных средств предприятия, использование которых не отражается на счетах бухгалтерского учета. К таким источникам относятся амортизация и нераспределенная прибыль. Поэтому для их расходования составляются соответствующие сметы расходов. Учет исполнения таких смет расходов ведется, как правило, в абсолютном и процентном выражении.

За долгую историю своего развития хозяйственный учет превратился в сложную взаимосвязанную систему, в которой важнейшую роль играет бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о хозяйственной деятельности организации (предприятия) в денежном выражении, регистрации этой информации методом двойной записи и её обобщения.

В бухгалтерском учёте должно осуществляться отражение всех операций (действий), которые предприятие совершает в процессе осуществления экономической деятельности. Для этого используются специальные счета, а сами операции носят название хозяйственных.

Хозяйственная операция – в бухгалтерском учете любое событие, которое характеризует отдельные действия (факты), вызывающие изменения в составе, размещении имущества и (или) источниках его образования.

Объектами бухгалтерского учета являются любые хозяйственные операции организации (предприятия), выражающиеся в движении его имущества и обязательств. Выделяют следующие типы хозяйственных операций:

- затрагивающие только имущество предприятия (актив баланса) (формула $A + X - X = П$);
- затрагивающие только источники его образования (пассив) (формула $A = П + X - X$);
- увеличивающие одновременно и имущество предприятия, и источники его формирования, то есть и актив, и пассив баланса (формула $A + X = П + X$);
- уменьшающие и актив, и пассив баланса (формула $A - X = П - X$).

При любом типе хозяйственных операций равенство актива и пассива баланса сохраняется.

Основой для ведения учёта на любом предприятии являются первичные документы для совершения хозяйственных операций, доказывающие факт того, что хозяйственная операция имела место быть. Благодаря этим же документам подтверждается ответственность исполнителей за свои действия, выполненную работу, оказанную услугу.

Существуют реквизиты, наличие которых является обязательным требованием в любой ситуации:

- подписи ответственных лиц;
- данные о том, кто ответственен за совершение сделки с оформлением; данные по наименованию самой сделки;
- единицы измерения для натурального, либо денежного эквивалента стоимости сделки, которая была совершена;
- данные по содержанию факта хозяйственной жизни;
- данные о субъекте экономики, который занимается оформлением документов;
- дата, когда документ был составлен;
- обозначение самого документа.

Суть бухгалтерского учета состоит в отражении любой хозяйственной операции в виде записи одной и той же денежной суммы,

на которую проведена эта операция, одновременно на двух счетах – по кредиту одного и дебету другого.

Главными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности предприятий, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными лицами;

- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормативами и сметами;

- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственной деятельности предприятия, выявление и мобилизация внутренних ресурсов для их преодоления;

- обеспечение информацией для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций.

Предприятие, осуществляя постановку бухгалтерского учета, как правило, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы (исходя из правовой формы предприятия и конкретных условий хозяйствования), определяет технологию обработки учетной информации, формирует в установленном порядке свою учетную политику. Непосредственно бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, которая возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерия может состоять и из одного бухгалтера. На предприятии, не имеющей бухгалтерской службы, бухгалтерский учет может осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Предприятие может выделять на отдельный баланс свои структурные подразделения (например, подсобное сельское хозяйство, лесозаготовки, жилищно-коммунальное хозяйство), а также филиалы и представительства, входящие в состав предприятия и не являющиеся юридическими лицами.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое экономическая деятельность? Как это понятие соотносится с термином «хозяйственная деятельность»?

2. Каково соотношение понятий «торговая деятельность» и «коммерческая деятельность»?

3. Назовите виды хозяйственного учета.

4. Что представляет собой хозяйственная операция с точки зрения бухгалтерского учета?

5. В чем заключаются главные задачи бухгалтерского учета?

1.3. Налоги, налоговая база и другие элементы налоговой системы

Любая российская организация с момента создания обязана платить налоги, установленные налоговым законодательством Российской Федерации. В ст.3 Налогового кодекса РФ (НК РФ) сказано, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Основными принципами налогообложения являются признание всеобщности и равенства налогообложения. Налоги не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

В Налоговом кодексе дано следующее определение: налог «это обязательный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства». Кроме налогов в налоговом законодательстве предусмотрены сборы – это обязательные платежи, уплата которых является условием совершения государственными органами и органами самоуправления значимых действий, выдача разрешения или осуществление предпринимательской деятельности (например, выдача паспорта, разрешение на охоту, осуществление торговли и т.д.).

В целом (в налоговом законодательстве) налоги делятся на следующие виды: федеральные, региональные и местные. Такая классификация налогов позволяет установить четко определенные законодательные полномочия в части регулирования налогов и налоговых отношений.

Любая организация применяет общую систему налогообложения (ОСН). Кроме общего режима законодательством предусмотрены так называемые специальные режимы налогообложения (п. 7 ст. 12 Налогового кодекса РФ).

Специальные налоговые режимы:

- предусматривают уплату специального налога (например, ЕН);
- освобождают от некоторых налогов, которые уплачиваются на ОСН. Однако транспортный и земельный налоги, ввозной НДС, страховые взносы, а также НДФЛ и другие агентские налоги надо уплачивать при любом из спецрежимов;
- могут применяться организациями, соответствующими определенным требованиям.

Существует четыре основных спецрежима (п. 2 ст. 18 НК РФ).

1. Упрощенная система налогообложения (УСН).
2. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД).
3. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), перейти на уплату которого могут только сельскохозяйственные товаропроизводители.
4. Патентная система налогообложения (ПСН), применяется к отдельным видам деятельности. Перейти на ПСН могут только индивидуальные предприниматели. Для организаций этот спецрежим недоступен (п. 1 ст. 346.43 НК РФ).

Законодательством предусмотрена возможность совмещения разных систем налогообложения. Возможности такого совмещения представлены в табл. 1.

Таблица 1

Возможности совмещения разных систем налогообложения в РФ

Применяемый налоговый режим	Другие налоговые режимы	
	Можно совмещать	Нельзя совмещать
ОСН	с ЕНВД	ни с УСН, ни с ЕСХН
УСН		ни с ОСН, ни с ЕСХН
ЕСХН		ни с ОСН, ни с УСН
ЕНВД	- или с ОСН; - или с УСН; - или с ЕСХН	-

В российской налоговой системе применяются различные налоги, которые классифицируются по разным признакам.

Рассмотрим наиболее широко используемую классификацию: косвенные и прямые налоги.

Косвенные налоги – это налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы. Правовая база для них содержится соответственно в гл. 21 и 22 НК РФ. Объектом обложения косвенных налогов является реализация (например, товаров, работ и услуг). Отличаются эти налоги тем, что объектом обложения НДС является любая реализация товаров, работ и услуг, а для акцизов – отдельные товары (например, социально вредные – табак и вино-водочные изделия).

При осуществлении операций реализации продавец дополнительно к стоимости продаваемой им продукции предъявляет покупателю сумму соответствующего косвенного налога. В результате получается, что государство на самом деле облагает косвенным налогом покупателя, но делает это через реализацию (куплю-продажу) как объект

налогообложения и через посредника, а именно продавца как налогоплательщика.

Прямыми налогами облагается налогоплательщик, который является владельцем объекта обложения – дохода, прибыли, заработной платы, имущества и т.д.

Полная характеристика основных налогов приведена в Приложении 2.

Сочетание этих налогов в налоговой системе позволяет создать наиболее гибкую налоговую систему, которая реализует фискальную и регулирующие функции налогообложения.

В соответствии с налоговым законодательством налог считается установленным, если предусмотрены все элементы налога. Согласно ст.17 НК РФ к элементам налога относятся: налогоплательщик, объект обложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. В некоторых случаях налоговым законодательством могут быть предусмотрены льготы в отношении отдельных категорий налогоплательщиков или налоговой базы.

Налогоплательщик - это лицо (физическое или юридическое лицо), на которое законом возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги. Статус юридического и физического лица определяется Гражданским кодексом РФ. К налогоплательщикам относятся разные категории физических лиц и организаций (российские и иностранные организации, индивидуальные предприниматели, физические лица - резиденты и нерезиденты, адвокаты и др.). Особое положение занимает индивидуальный предприниматель, поскольку в Налоговом кодексе он приравнен к физическим лицам. Предусмотрен порядок по уплате налогов филиалами и иными обособленными подразделениями российских организаций по местонахождению.

В соответствии со ст. 11 части первой НК РФ под обособленным подразделением понимается любое территориально обособленное подразделение, по местонахождению которого оборудованы стационарные рабочие места, независимо от того, отражено такое подразделение в учредительных документах или нет. Стационарным считается рабочее место, оборудованное на срок более одного месяца.

Для целей налогообложения особо выделяется категория налогоплательщиков – взаимозависимых лиц: это физические лица и организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на цены, условия и экономические результаты их деятельности (к примеру, одна организация участвует в другой организации или одно физическое лицо подчиняется другому по должностному положению). Соответственно, такие отношения налагают отпечаток на их финансовые результаты и потому должны отражаться в специфике налогового контроля. Сделки между взаимозависимыми лицами подвергается особому

контролю со стороны налоговой инспекции, что немаловажно учитывать при осуществлении любой деятельности. Подробно налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами рассматривается в разд. 5.1 НК РФ.

Налогоплательщик по конкретному налогу раскрывается во второй части НК РФ, где прописаны виды налогов.

Рассмотрим права и обязанности налогоплательщика, закрепленные в НК РФ. В частности, он имеет право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, а также формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения.

Минфином России утвержден Административный регламент ФНС России по исполнению государственной функции по информированию (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков. В нем определены порядок и сроки предоставления налогоплательщикам различной информации, особенности личного, письменного, публичного информирования, в том числе с использованием электронных каналов и Интернета, порядок сдачи налоговых деклараций и получения справок в налоговых органах;

2) получать от Минфина России письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах, от финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований – по вопросам применения соответственно законодательства субъектов РФ и нормативных правовых актов муниципальных образований о налогах.

Письменные разъяснения Минфина России не обязательны для исполнения налоговыми органами и налогоплательщиками. Эти письменные разъяснения, как уже отмечалось, не содержат правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не являются нормативными правовыми актами вне зависимости от того, дано ли разъяснение конкретному заявителю либо неопределенному кругу лиц. Они имеют информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах. Однако при возникновении спорных ситуаций и досудебных и судебных разбирательств эти письма будут учтены как в пользу налогоплательщика, так и против него;

3) использовать налоговые льготы;

4) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов;

5) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

6) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам.

К неправомерным актам налоговых органов могут быть отнесены как нормативные правовые акты (например, инструкции, приказы, принятые с нарушением норм действующего законодательства, а также противоречащие им), так и акты индивидуального характера (например, акт выездной налоговой проверки, составленный с нарушениями правил).

К неправомерным требованиям налоговых органов и должностных лиц налоговых органов могут быть отнесены противоречащие законодательству приказы, распоряжения, просьбы и т.д.;

7) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов;

8) соблюдать и сохранять налоговую тайну;

9) возмещать в полном объеме убытки, причиненные незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;

10) участвовать в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки.

Перечень прав налогоплательщиков, установленный НК РФ, является открытым. Налогоплательщики имеют также иные права, установленные НК РФ и другими актами законодательства.

Кроме прав налогоплательщиков НК РФ определяет как общие обязанности для всех налогоплательщиков, так и отдельные обязанности для конкретных категорий налогоплательщиков.

К общим обязанностям, возложенным на всех налогоплательщиков, относятся следующие:

1) уплачивать законно установленные налоги;

Налог считается уплаченным, если организация погасила задолженность по налогам путем передачи в соответствующий банк платежного поручения, оформленного в соответствии с установленными требованиями или при ликвидации (смерти) налогоплательщика.

Задолженность по имущественным налогам умершего лица либо лица, признанного умершим, погашается наследниками в пределах стоимости наследственного имущества;

2) встать на учет в налоговых органах;

Признаком того, что налогоплательщик встал на учет является свидетельство о регистрации с присвоенным ИНН (идентификационным номером налогоплательщика). Если осуществляется деятельность без регистрации, то возникает основание для наложения штрафов за несвоевременную регистрацию.

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;

Учет доходов, расходов и налогооблагаемой базы должны обеспечить все налогоплательщики. Юридические лица обязаны вести бухгалтерский учет объектов налогообложения, доходов и расходов. Однако в некоторых случаях налоговый законодатель требует не только

ведение бухгалтерского учета, но и организацию налогового учета. Физические лица, как правило, учет не ведут, обязанности учета их доходов перекладываются на налоговых агентов (работодателей). Индивидуальные предприниматели обязаны обеспечить учет своих доходов. Законодательством предусмотрен порядок ведения ими налогового учета (например, книга доходов и расходов).

4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты);

5) представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

6) выполнять законные требования налогового органа, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей и другие.

К понятию налогоплательщика тесно примыкает понятие налогового агента, которым признается лицо, обязанное исчислять, удерживать и перечислять налоги в бюджет. Фактически налоговыми агентами выступают организации и физические лица, которые нанимают работников и от которых работники как налогоплательщики получают доходы. Положение налогового агента характеризуется тем, что по отношению к налогоплательщику он выступает как представитель налогового органа, а по отношению к налоговому органу - как лицо обязанное. В частности, он обязан:

- правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджет;

- вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, в том числе по каждому налогоплательщику;

- представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;

- в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

Таким образом, налоговые агенты обязаны в полном соответствии с нормами законодательства о налогах в сроки, которые устанавливаются применительно к каждому налогу, исчислять, удерживать и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги.

Налогоплательщик является важнейшим субъектом налоговых отношений. В качестве субъекта налоговых отношений налоговым законодательством также определены налоговые и таможенные органы. Основные права и обязанности в сфере налогообложения возложены на налоговые органы. Таможенные органы имеют полномочия как субъект

налоговых правоотношений только в части налогов, возникающих при перемещении товаров, реализацию работ и услуг (или приобретение) за пределами границ Российской Федерации.

Объектом налогообложения могут быть реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную и физическую характеристику.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

Стоимостная характеристика предполагает возможность оценки объекта налогообложения, количественная характеристика означает возможность его измерения, а физическая подразумевает, что объект налогообложения имеет определенные физические параметры, такие как объем, глубина или вес.

Налоговая база и порядок ее определения, как для федеральных, так и для региональных и местных налогов устанавливаются во второй части НК РФ. Однако есть общие вопросы, которые влияют на формирование налоговой базы.

Так, в НК РФ (ст.39) для целей налогообложения реализацией признается передача на возмездной (в некоторых случаях и безвозмездной) основе права собственности одним лицом другому.

Стоимостная величина налогооблагаемой базы зависит от цены, которая применяется. В ст. 40 НК РФ предусмотрены принципы определения цены товаров, работ и услуг. Цена должна быть рыночной, то есть удовлетворять интересы, как продавца, так и покупателя. Соответственно, рыночной ценой признается цена, которая указана в договоре, подписанном сторонами сделки. Особому контролю со стороны налоговой инспекции цены подлежат в следующих случаях:

- 1) по сделкам между взаимозависимыми лицами;
- 2) по бартерным (товарообменным) операциям;
- 3) по внешнеторговым сделкам;
- 4) при отклонении цен более чем на 20% при реализации идентичных товаров (работ, услуг).

Определены признаки дохода, как налогооблагаемой базы. Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить. Подобная трактовка доходов позволяет включить в состав налогооблагаемой базы, например, материальную выгоду, полученную в виде неуплаченных процентов по беспроцентному займу.

Налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и иных документально подтвержденных данных об

объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. По некоторым налогам для исчисления налоговой базы предусмотрено ведение налогового учета – налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие.

Остальные налогоплательщики - физические лица исчисляют налоговую базу на основе получаемых в установленных случаях от организаций или физических лиц сведений о суммах выплаченных им доходов, об объектах налогообложения, а также данных собственного учета полученных доходов, объектов налогообложения, осуществляемого по произвольным формам.

Величина налогооблагаемой базы зависит еще от одного элемента налогов – льгот. При установлении льгот могут быть предусмотрено полное или частичное освобождение налоговой базы от налогообложения.

В современных условиях следует отметить еще одну специфику определение налоговой базы при налогообложении имущества и земли – отказ от использования инвентаризационной стоимости в пользу кадастровой. Это значительно повышает налоговое бремя на налогоплательщиков.

Под налоговым периодом следует понимать период применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Налоговый период может устанавливаться как календарный год, квартал, календарный месяц.

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, определенных НК РФ.

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени.

Сроки уплаты налогов и сборов определяются следующими способами:

- календарной датой;
- истечением периода, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями;
- указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки путем разовой уплаты всей суммы налога.

Также может предусматриваться уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу - авансовых платежей.

В случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными сроками на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени.

Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу. В НК РФ сформулированы обязанности банков по исполнению поручений налогоплательщика и налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему РФ.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога служит основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в банках и его электронные денежные средства.

Взыскание налога проводится по решению налогового органа путем направления в банк поручения налогового органа на списание и перечисление в бюджетную систему РФ необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) или при отсутствии информации о счетах налогоплательщика (налогового агента) налоговый орган вправе взыскать налог за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя.

Взыскание налога за счет имущества осуществляется по решению руководителя (заместителя руководителя) налогового органа путем направления в течение трех дней с момента вынесения такого решения соответствующего постановления судебному приставу-исполнителю.

Решение о взыскании налога за счет имущества принимается в течение одного года по истечении срока исполнения требования об уплате налога.

Исполнительные действия должны быть совершены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня поступления к нему указанного постановления.

Взыскание налога за счет имущества проводится последовательно в отношении:

- наличных денежных средств и денежных средств в банках, на которые не было обращено взыскание;
- имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности ценных бумаг, валютных ценностей, непромышленных помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна служебных помещений;
- готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;
- сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;
- имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования индивидуальным предпринимателем или членами его семьи, определяемого в соответствии с законодательством РФ.

В отличие от порядка взыскания налога за счет имущества налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя взыскание налога за счет имущества налогоплательщика - физического лица, не индивидуального предпринимателя, осуществляется исключительно в судебном порядке.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика - физического лица, осуществляется последовательно в отношении:

- денежных средств на счетах в банке;
- наличных денежных средств;
- имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования физическим лицом или членами его семьи, определяемого в соответствии с законодательством РФ.

В ряде случаев соответствующие органы вправе изменить сроки уплаты налогов, что означает перенос установленного срока на более

поздний срок в отношении всей подлежащей уплате суммы налога или ее части. При этом с неуплаченной суммы налога начисляются проценты.

Изменение срока уплаты налога осуществляется в следующих формах:

- отсрочка уплаты налога;
- рассрочка уплаты налога;
- инвестиционный налоговый кредит.

Отсрочка или рассрочка предоставляются на срок, не превышающий одного года с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены заинтересованному лицу при наличии некоторых оснований, например:

- причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

- задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа.

Инвестиционный налоговый кредит дает возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организаций, а также по региональным и местным налогам.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок до 10 лет.

Предоставление инвестиционного налогового кредита связано с определенными условиями и требованиями, например осуществлением научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), выполнением оборонного заказа.

Исполнение налогоплательщиком своих обязательств закон обеспечивает следующими способами:

- залогом имущества;
- поручительством;
- пеней;
- приостановлением операций по счетам в банке;
- наложением ареста на имущество налогоплательщика.

Залог и поручительство применяются только в тех случаях, когда было принято решение об изменении срока уплаты налога или сбора. Иные способы обеспечения могут применяться в любых случаях при наличии факта несвоевременной уплаты налога и вынесении постановления налоговым органом.

Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик, так и третье лицо.

Предметом залога согласно ст. 336 ГК РФ может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

В силу поручительства поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующие пени.

Поручительство оформляется в соответствии с гражданским законодательством РФ договором между налоговым органом и поручителем.

При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя проводится налоговым органом в судебном порядке.

Поручителем вправе выступать юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей.

Пеней является денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов в более поздние по сравнению с установленными законодательством сроки.

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Пени не начисляются в следующих случаях:

- на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика в банке либо наложен арест на имущество налогоплательщика;

- на сумму недоимки, которая образовалась в результате выполнения им письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога или по иным вопросам применения законодательства, данных ему финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти в пределах его компетенции.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной $1/300$ действующей в это время ставки рефинансирования Банка России.

Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме.

Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Приостановление операций по счету не распространяется:

- на платежи, очередность исполнения которых предшествует очередности исполнения обязанности по уплате налогов;
- на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов, пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке может приниматься в следующих случаях:

- в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией требования об уплате налога, пеней или штрафа.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком расходных операций по этому счету, за исключением операций, названных выше, в пределах суммы, указанной в решении;

- в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до получения банком решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

Арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, пеней и штрафов признается действие налогового органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества.

Арест имущества проводится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней и штрафов.

Арест может быть применен только для обеспечения взыскания налога, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика-организации.

НК РФ четко регулируется также порядок зачета и возврата излишне уплаченных или излишне взысканных сумм.

В определенных случаях плательщик вправе воспользоваться льготами по налогам. Льготой признается предоставляемое отдельным категориям налогоплательщиков, предусмотренное законодательством о налогах преимущество по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. В НК РФ подчеркивается, что нормы законодательства, определяющие порядок и условия применения льгот по налогам, не могут иметь индивидуального характера.

На современном этапе налогообложения особое внимание уделяется вопросам налогового администрирования, который включает в себя широкий круг составных элементов: налоговый контроль, налоговая дисциплина и эффективность налоговой системы. Более подробно рассмотрим вопросы налогового контроля.

Налоговый контроль – неотъемлемый элемент любой системы обязательных платежей и условие существования налоговой системы. Налоговый контроль – деятельность уполномоченных органов по исполнению налогового законодательства. Нацелен на предотвращение нарушений налогового законодательства, а также на постоянное выявление и изъятие в бюджетную систему недоимок по налогам.

Основная цель налогового контроля конкретизируется в следующих задачах:

- обеспечение правильности исчисления, своевременного и полного внесения налогов и сборов в бюджет;
- обеспечение неотвратимости наказания нарушителей налогового законодательства;
- предупреждение нарушений налогового законодательства;
- возмещение ущерба, причиненного государству в результате нарушений налогового законодательства.

Главным субъектом налогового контроля являются налоговые органы, а именно ФНС России и ее территориальные органы. Среди наиболее важных этапов налогового контроля можно выделить:

- 1) регистрацию и учет налогоплательщиков;
- 2) прием налоговой отчетности;
- 3) проведение камеральных и выездных проверок и оформление их результатов.

Рассмотрим содержание каждого из этих этапов.

В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах:

- по местонахождению организации;
- по местонахождению обособленных подразделений организации;
- по месту жительства физического лица;
- по местонахождению принадлежащего организациям и физическим лицам недвижимого имущества и транспортных средств.

Законодательством определены все детали процесса регистрации налогоплательщиков: отдельные категории плательщиков (например, иностранные граждане), обособленность подразделений организации, местонахождение имущества, сроки постановки и снятия с учета и др.

Налоговый орган указывает ИНН во всех направляемых налогоплательщику уведомлениях. Каждый налогоплательщик проставляет свой идентификационный номер в декларациях, отчетах, заявлениях и иных документах, подаваемых в налоговый орган.

Основной формой налоговой отчетности является декларация. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате.

Налоговая декларация (расчет) представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде вместе с документами, которые должны прилагаться к налоговой декларации (расчету). Налоговая отчетность представляется в установленные законодательством сроки, нарушение которых влечет за собой ответственность. При обнаружении налогоплательщиком в поданной им налоговой декларации факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок налогоплательщик обязан внести необходимые изменения в налоговую декларацию и представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию. Формы декларации утверждаются по согласованию с Минфином России.

Налоговые проверки по праву считаются основной формой налогового контроля. Объектом налоговой проверки, по существу, является вся деятельность налогоплательщика, прямо или косвенно связанная с исчислением и уплатой налогов.

Проверки бывают камеральными, выездными, а также в виде налогового мониторинга. Рассмотрим основные два.

Камеральная налоговая проверка проводится по местонахождению налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета).

Камеральная налоговая проверка представляет собой форму текущего (повседневного) контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, а также за соблюдением порядка перечисления налогов в бюджеты разных уровней. При камеральной налоговой проверке изучается налоговая отчетность,

представленная налогоплательщиком по установленным формам (налоговые декларации, расчеты по налогам, справки об авансовых платежах и др.), а также контролируется правомерность использования налоговых льгот. Представленная отчетность анализируется на предмет правильности содержащихся в ней расчетов (арифметическая проверка), соблюдения установленных правил составления (заполнения) форм отчетности (формальная проверка), а также сроков представления отчетности и уплаты налогов.

Налогоплательщик по требованию налогового органа обязан давать объяснения, представлять дополнительные сведения и документы. Речь идет не о любых документах, а лишь о тех из них, которые подтверждают правильность исчисления налога (т.е. содержат сводные показатели, положенные в основу налогового расчета) и своевременность перечисления налога в бюджет соответствующего уровня (копии платежных поручений и т.д.).

Выездная налоговая проверка проводится вне местонахождения налогового органа, а именно по местонахождению налогоплательщика, объекта налогообложения или источника объекта налогообложения.

В отличие от камеральной налоговой проверки для проведения выездной налоговой проверки требуется специальное решение налогового органа, определяющее: налогоплательщика, в отношении которого проводится проверка; предмет проверки, т.е. налоги, правильность исчисления и уплаты которых подлежит проверке; периоды, за которые проводится проверка; должностных лиц налогового органа, уполномоченных на проведение проверки.

Объектом выездной проверки могут быть любые документы, находящиеся в распоряжении налогоплательщика и относящиеся к его деятельности, а также предметы, помещения и территории, с использованием которых связана деятельность налогоплательщика. Состав документов, которые могут быть истребованы у проверяемого налогоплательщика, а также предметов, помещений и территорий, которые могут быть подвергнуты осмотру (обследованию), ограничивается предметом проверки, определенным в решении о ее проведении.

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика может проводиться по одному или нескольким налогам.

В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествовавших году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

Период проверки определен сроком исковой давности выявления налоговых нарушений – 3 года.

Для проведения выездных налоговых проверок НК РФ установлены следующие ограничения:

- налоговые органы не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период;

- налоговые органы не вправе проводить в отношении одного налогоплательщика более двух выездных налоговых проверок в течение календарного года. Исключение составляют случаи принятия решения руководителем ФНС России о необходимости выездной налоговой проверки налогоплательщика сверх указанного ограничения.

Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. Этот срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях - до шести месяцев.

По завершении выездной налоговой проверки проверяющий обязан составить справку о проведенной проверке, в которой указываются предмет и сроки проверки, и вручить ее налогоплательщику или его представителю.

Важнейшим итоговым документом контроля является акт налоговой проверки, который составляется:

- по результатам выездной налоговой проверки в течение двух месяцев со дня составления справки о проведенной выездной налоговой проверке (трех месяцев - для консолидированной группы налогоплательщиков);

- в течение 10 дней после окончания камеральной налоговой проверки - в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах.

Акт налоговой проверки составляется по установленной схеме, подписывается лицами, проводившими соответствующую проверку, и лицом, в отношении которого осуществлялась эта проверка (его представителем).

Лицо, в отношении которого выполнялась налоговая проверка, в случае несогласия с фактами, изложенными в акте налоговой проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих, в течение 15 дней (30 дней - для консолидированной группы налогоплательщиков) со дня получения акта налоговой проверки вправе представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по акту.

Акт налоговой проверки и другие материалы налоговой проверки, в ходе которой были выявлены нарушения законодательства, а также представленные проверяемым лицом письменные возражения по указанному акту должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, проводившего налоговую проверку, и решение по ним должно быть принято в течение 10 дней со дня истечения срока на представление возражений по акту проверки (15 рабочих дней). По результатам рассмотрения материалов налоговой проверки выносится решение либо о привлечении к ответственности, либо об отказе в привлечении к ответственности. Порядок принятия решения и его

обжалования налогоплательщиком строго регламентирован по процедуре и срокам.

В НК РФ разграничены понятия «налоговое правонарушение» и «нарушение законодательства о налогах и сборах». В ст. 10 НК РФ речь идет о «нарушениях законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки административного правонарушения или преступления», причем ответственность за их совершение наступает в соответствии с законодательством об административных правонарушениях, уголовным и уголовно-процессуальным законодательством.

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Поскольку отличительным признаком налогового правонарушения является его наказуемость согласно НК РФ, следует признать, что понятия налоговой ответственности и ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах не тождественны, второе намного шире первого и предполагает уголовную, административную и дисциплинарную ответственность, применяемую для охраны налогово-правовых норм.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица. При этом физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с 16-летнего возраста.

НК РФ устанавливает принципы налоговой ответственности.

Никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ. Данный принцип означает приоритет норм НК РФ при регулировании правоотношений, связанных с привлечением к налоговой ответственности.

НК РФ – единственный нормативно-правовой источник, регулирующий правоотношения, связанные с привлечением к ответственности за совершение налоговых правонарушений, при этом не допускается расширительное толкование норм законодательства о налогах и сборах, а также применение закона, устанавливающего ответственность за налоговые правонарушения по аналогии. Таким образом, в случае привлечения лица к налоговой ответственности следует руководствоваться исключительно положениями, предусмотренными НК РФ.

При решении вопросов о разграничении налоговой и иной ответственности физических лиц следует исходить из того, что одно и то же правоотношение не может одновременно квалифицироваться как налоговое и иное, не являющееся налоговым, в связи с чем налогоплательщик - физическое лицо за совершенное им деяние не может быть одновременно привлечен к налоговой и иной ответственности.

Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами РФ. При решении вопроса об ответственности должностных лиц организаций-налогоплательщиков необходимо принимать во внимание, что указанные лица не являются субъектами налоговых правоотношений и не могут быть привлечены к ответственности в соответствии с положениями НК РФ. Однако названные лица при наличии оснований могут быть привлечены к уголовной или административной ответственности.

Привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога (сбора) и пени.

Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы.

НК РФ определены обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, например в случае выполнения налогоплательщиком письменных разъяснений, данных ему финансовым или налоговым органом.

В НК РФ прописаны также условия, смягчающие или отягчающие ответственность налогоплательщика: в первом случае это может быть, к примеру, совершение правонарушения в силу служебной зависимости, во-вторых, единственное обстоятельство – совершение правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное налоговое правонарушение.

Мерой ответственности за совершение налогового правонарушения является налоговая санкция в виде денежного взыскания (штрафа). При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в 2 раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей НК РФ. При наличии отягчающего обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100%. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

Специальная глава НК РФ посвящена видам налоговых правонарушений и размерам санкций за их совершение. Таких видов достаточно много, например, одной из статей НК РФ устанавливается ответственность за уклонение от постановки на учет в налоговом органе.

Под уклонением следует понимать ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе. Субъектами правонарушения признаются организации и индивидуальные предприниматели, ведущие предпринимательскую деятельность без постановки на налоговый учет. Под ведением деятельности подразумеваются реальные факты финансово-хозяйственной деятельности, результат которых будет участвовать в формировании объекта налогообложения хотя бы по одному налогу независимо от того, должна ли будет организация уплатить такой налог.

Нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе влечет за собой взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб., а ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет карается штрафом в размере 10% доходов, полученных в результате такой деятельности, но не менее 40 тыс. руб.

Также наиболее крупными и часто используемыми мерами ответственности следует отметить грубое нарушение учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст.120 НК РФ) и неуплата или неполная уплата сумм налога (ст.122 НК РФ). В первом случае предусмотрен штраф в размере от 10 до 30 тыс. руб. и 20% от заниженной суммы налога. Во втором случае предусмотрены штрафные санкции от 20-40% неуплаченной суммы налога.

За последние десятилетие в Российской Федерации наблюдается четкая тенденция усиления мер по налоговому администрированию. Это связано с тем, что Правительство ставит задачу снижения налоговой нагрузки на деятельность хозяйствующих субъектов. Необходимость выполнения фискальной задачи предполагает ориентацию мероприятий налоговой политики на вопросы налогового администрирования.

Вопросы для самопроверки

1. Как можно определить налоговую систему?
2. Дайте определение налога.
3. Налог считается установленным, когда определены...
4. В чем отличие налогового агента от налогоплательщика?
5. Каковы права налогоплательщика? Назовите обязанности налогоплательщика.
6. В чем состоят функции ФНС России?
7. Перечислите права налогового органа. Каковы обязанности налоговых органов?
8. Что такое налоговый контроль? Каковы основные этапы налогового контроля?
9. В чем смысл ИНН?
10. Какие виды налоговых проверок определены в НК РФ?

11. Дайте определение налогового правонарушения.
12. Назовите принципы налоговой ответственности в Российской Федерации. Приведите пример обстоятельства, смягчающего ответственность.
13. Какие виды налоговых правонарушений вы можете назвать?
14. Как можно охарактеризовать различия между косвенными и прямыми налогами.

1.4. Понятие и виды коммерческих и некоммерческих организаций

Исследуя экономику организации, прежде всего, необходимо ответить на вопрос, какую основную цель ставят собственники учреждаемых предприятий. Если организация преследует цель – извлечение прибыли, то она является коммерческой. Организации, не нацеленные на получение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между своими собственниками, называются некоммерческими.

В целом к хозяйствующим субъектам в рамках существующих организационно-правовых форм относятся: а) юридические лица; б) организации, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

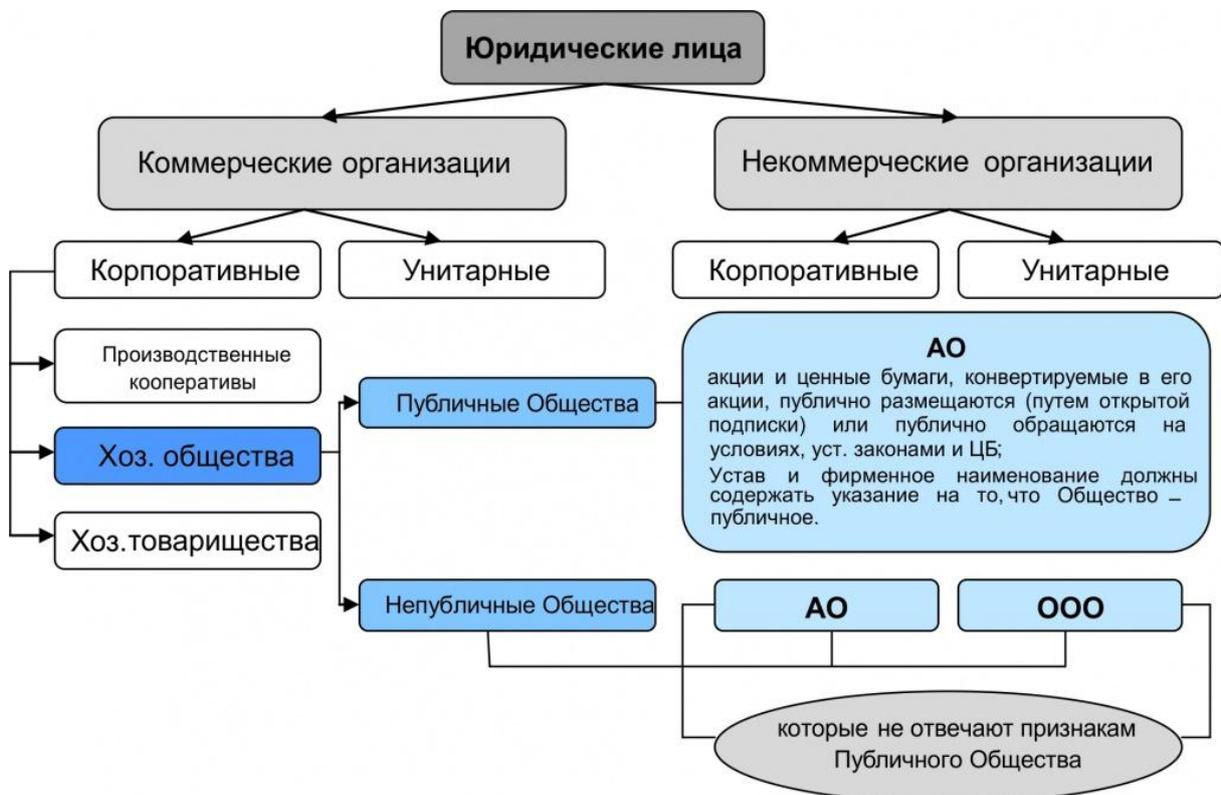


Рис. 1. Организации как юридические лица

В составе юридических лиц различают корпоративные и унитарные юридические лица (рис. 1).

Корпоративными юридическими лицами (корпорациями) являются юридические лица, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган.

Унитарными юридическими лицами признаются юридические лица, учредители которых не становятся их участниками и не приобретают в них прав членства. К ним среди прочих относятся и религиозные организации (рис. 2).

В Гражданском кодексе РФ (ч. 2 ст. 50) представлен перечень видов коммерческих организаций:

- хозяйственные общества. Это наиболее распространенная форма. Среди них встречаются акционерные общества, включая публичные и непубличные (ПАО и ЗАО, соответственно) и общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- производственные кооперативы. Их пик пришелся на перестроечные годы. Однако сегодня это редко встречающийся вид коммерческих организаций;
- хозяйственные товарищества, встречающиеся еще реже производственных кооперативов;
- хозяйственные партнерства;
- государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- крестьянские (фермерские) хозяйства.

Хозяйственными обществами и товариществами признаются корпоративные коммерческие организации с уставным (складочным) капиталом, разделенным на доли (вклады) учредителей (участников).

Хозяйственные общества могут создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. Обществом с ограниченной ответственностью признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли. Участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей. Число участников общества с ограниченной ответственностью не должно превышать пятьдесят. Общество с ограниченной ответственностью может быть учреждено одним лицом или может состоять из одного лица.

Различают два вида ответственности предприятия по его обязательствам: неограниченная и ограниченная.

При неограниченной ответственности владельцы отвечают по обязательствам предприятия всем своим имуществом, т.е. как той частью, которая вложена в фирму, так и всем остальным принадлежащим им имуществом.

При ограниченной ответственности владельцы отвечают лишь той частью своего имущества, которая передана предприятию в качестве вклада в уставной фонд. Ответственность владельцев может быть солидарной и долевой. При солидарной ответственности каждый из владельцев отвечает за все финансовые обязательства предприятия. При долевой ответственности каждый из владельцев отвечает лишь за часть финансовых обязательств предприятия.

Акционерным обществом признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Публичным является акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах.² Акционерное общество может быть создано одним лицом или состоять из одного лица в случае приобретения одним акционером всех акций общества. Высшим органом корпорации является общее собрание ее участников. В некоммерческих корпорациях и производственных кооперативах с числом участников более ста высшим органом может являться съезд, конференция или иной представительный орган, определяемый уставом. В корпорации образуется единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор, председатель и т.п.), в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо. В корпорации может быть образован коллегиальный орган управления (наблюдательный или иной совет), контролирующий деятельность исполнительных органов корпорации.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в организационно-правовой форме полного товарищества или товарищества на вере (коммандитного товарищества). Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. Товариществом на вере (коммандитным товариществом) признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников - вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении

² Подробнее см.: статья 66.3. ГК РФ, "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016).

товариществом предпринимательской деятельности. Участниками полных товариществ и полными товарищами в товариществах на вере могут быть индивидуальные предприниматели и коммерческие организации. Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица, а также публично-правовые образования. Управление деятельностью полного товарищества осуществляется по общему согласию всех участников. Учредительным договором товарищества могут быть предусмотрены случаи, когда решение принимается большинством голосов участников. Каждый участник полного товарищества имеет один голос, если учредительным договором не предусмотрен иной порядок определения количества голосов его участников. Участники товарищества, даже если они не уполномочены вести дела товарищества, вправе получать всю информацию о деятельности товарищества и знакомиться со всей документацией по ведению дел. Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами. Вкладчики не вправе участвовать в управлении и ведении дел товарищества на вере, выступать от его имени иначе, как по доверенности. Они не вправе оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества.

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Число членов кооператива должно быть не менее пяти. Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов. При этом определенную часть имущества кооператива могут составлять неделимые фонды. Прибыль производственного кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием.

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. На базе государственного или муниципального имущества может быть создано унитарное казенное предприятие. Казенное предприятие это юридическое лицо, осуществляющее оперативное управление вверенными ему материальными ценностями. Оно образуется в первую очередь для предоставления определенных услуг, производства работ или выпуска продукции. Вместе с этим большая часть затрат на ведение деятельности покрывается из бюджета. Кроме этого, в

качестве основных заказчиков выступают органы власти. Важно различать казенные предприятия и казенные учреждения, которые имеют много общего, но при этом казенное предприятие считается коммерческим, а учреждение – нет (вспомните соответствующий рисунок из п. 1.1 данной главы). Казенные учреждения создаются в научной, образовательной, культурной отраслях, в области социальной защиты, здравоохранения, физкультуры, спорта, занятости граждан. Казенное предприятие – это, прежде всего, участник промышленной деятельности. Оно создается, например, для выпуска продукции оборонного или иного стратегического значения.

Собственник имущества унитарного предприятия не отвечает по обязательствам своего унитарного предприятия. Собственник имущества казенного предприятия несет субсидиарную ответственность по обязательствам такого предприятия при недостаточности его имущества.



Рис. 2. Некоммерческие организации: корпоративные и унитарные

Некоммерческая организация – юридическое лицо, не преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющее полученную прибыль между своими участниками (членами). Все некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы (рис. 3).



Рис. 3. Специфика уставной деятельности некоммерческой организации

Некоммерческие организации могут создаваться в форме:

1) потребительских кооперативов, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

2) общественных организаций, к которым также относятся политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления; сюда относятся и форма общественных движений;

3) ассоциаций (союзов), к которым также относятся некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные палаты;

4) товариществ собственников недвижимости, к которым также относятся товарищества собственников жилья;

- 5) казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
- 6) общин коренных малочисленных народов Российской Федерации;
- 7) фондов, к которым также относятся общественные и благотворительные фонды;
- 8) учреждений, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;
- 9) автономных некоммерческих организаций;
- 10) религиозных организаций;
- 11) публично-правовых компаний;
- 12) адвокатских палат;
- 13) адвокатских образований (являющихся юридическими лицами);
- 14) государственных корпораций.

Как видно из перечня, законодательство предусматривает большое количество форм некоммерческих организаций. На практике часто встречаются такие формы, как политические партии, фонды, общественные организации, потребительские кооперативы, ТСЖ, адвокатские палаты и образования.

Некоторые некоммерческие организации могут иметь систему членства (потребительские кооперативы, общественные организации, союзы, ассоциации) могут быть созданы только гражданами (потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации) или только юридическими лицами (ассоциации, союзы), или только физическими и юридическими лицами (фонды). Участники некоммерческих организаций несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам (учреждения, а также ассоциации и союзы, в уставе которых предусмотрена такая норма), а некоторые – ограниченную размерам и своих взносов (паев).

К хозяйствующим субъектам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, относятся:

- паевые инвестиционные фонды;
- простые товарищества;
- представительства и филиалы;
- индивидуальные предприниматели.

Следует заметить, что к организации, не являющейся юридическим лицом, относятся и такие объединения граждан, как «общественная группа» и «религиозная группа».

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные цели создания коммерческих и некоммерческих организаций?

2. Расскажите об ограниченной и неограниченной ответственности предприятия.
3. В каких видах могут создаваться коммерческие организации?
4. Какое хозяйственное общество признается акционерным?
5. Охарактеризуйте хозяйственные товарищества.
6. Дайте определение некоммерческой организации.
7. Является ли религиозная организация юридическим лицом?

1.5 Специфика экономической деятельности некоммерческой организации

Возможности развития гражданского общества в нашей стране во многом связаны с деятельностью некоммерческих организаций. Именно данные общественные структуры обеспечивают право граждан на диалог с властью, обращают внимание органов государственного и муниципального управления на проблемы населения в целом и отдельных его групп, развивают демократические принципы организации общества, помогают в решении социально значимых проблем, оказывают населению общественные социальные услуги.

В настоящее время в России происходит изменение правового поля, регулирующего деятельность некоммерческих организаций. Прежде всего, это касается процедуры государственной регистрации некоммерческих организаций в качестве юридических лиц и осуществления государственного контроля за их финансированием, в том числе из-за рубежа.

Несмотря на свой социальный статус, некоммерческие организации являются хозяйствующими субъектами. Они имеют в собственности и в своем распоряжении имущество и денежные средства, совершают гражданско-правовые сделки, принимают на работу наемных работников, открывают счета в коммерческих банках, участвуют в перераспределении финансов, то есть ведут активную экономическую деятельность. Кроме того, многие из некоммерческих организаций занимаются предпринимательской деятельностью и получают прибыль.

Как было сказано выше, некоммерческие организации – это организации, не преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Экономическая деятельность некоммерческих организаций регулируется законодательством РФ:

1. Федеральный закон от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 03.07.2016)

2. Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изменениями на 3 июля 2016 года)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)

4. Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (с изменениями на 23 июля 2013 года)

5. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2006 г. №212 «О мерах по реализации отдельных положений федеральных законов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций» (с изменениями на 30 мая 2013 года)

6. Приказ Федеральной регистрационной службы от 14 июня 2007 г. №117 «Об утверждении Методических рекомендаций по ведению территориальными органами Федеральной регистрационной службы ведомственного реестра зарегистрированных некоммерческих организаций»

7. Приказ Минюста РФ от 3 августа 2009 г. №244 «Об утверждении формы свидетельства о государственной регистрации некоммерческой организации»

8. Приказ Минюста РФ от 21 января 2011 г. №21 «Об утверждении форм статистической отчетности Министерства юстиции Российской Федерации о государственной регистрации некоммерческих организаций»

При создании некоммерческой организации учредителями или участниками должны быть определены основной и дополнительные виды деятельности, отраженные в ОКВЭД (Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности). Они определяются исходя из содержания тех целей, ради которых создана некоммерческая организация.

Некоммерческая организация может осуществлять один вид деятельности или несколько видов деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации и соответствующих целям деятельности некоммерческой организации, которые предусмотрены ее учредительными документами.

Отдельные виды деятельности могут осуществляться некоммерческими организациями только на основании специальных разрешений (лицензий). Лицензионные виды деятельности осуществляются только после получения лицензии в порядке, установленном законодательством. Лицензия представляет собой разрешение (право) на осуществление предпринимателем определенного вида деятельности на указанных в ней условиях. Лицензируемые виды деятельности обычно требуют специальных знаний, являются сверхприбыльными, они требуют более тщательного контроля со стороны

государства в целях защиты интересов граждан. Лицензирование может быть установлено как в отношении собственно предпринимательской деятельности, носящей продолжительный характер, так и отдельных операций в рамках одного вида деятельности. Под лицензированием понимается деятельность государства в лице лицензирующих органов по выдаче, приостановлению или аннулированию лицензий, а также по осуществлению надзора за соблюдением их условий.

Предпринимательской деятельностью некоммерческой организации признаются:

- 1) производство товаров, выполнение работ и оказание услуг, приносящие прибыль и отвечающие целям создания некоммерческой организации;
- 2) приобретение и реализация ценных бумаг;
- 3) реализация имущественных и неимущественных прав;
- 4) участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций предполагает участие организации в различных договорных отношениях, совершение ей юридических действий, связанных с исполнением договорных и иных обязательств, с предъявлением претензий и исков и т.д. Все юридические действия некоммерческая организация совершает от своего имени на свой риск. Необходимым условием участия некоммерческой организации в предпринимательской деятельности является ее государственная регистрация.

Следует отметить, что некоммерческая организация вправе заниматься как одним видом деятельности, к примеру, участвовать на рынке недвижимости в качестве риелтора, так и заниматься сразу несколькими видами деятельности. И в том, и в другом случае это должна быть не запрещенная законодательством РФ деятельность, соответствующая целям деятельности некоммерческой организации [3].

Некоммерческая организация ведет учет доходов и расходов по предпринимательской деятельности. В ходе осуществления экономической деятельности некоммерческие организации в пределах своей компетенции могут сотрудничать со всеми заинтересованными предприятиями, общественными и другими организациями, органами законодательной и исполнительной власти, зарубежными и международными организациями и иными юридическими и физическими лицами.

Организация вправе самостоятельно определять направления своей деятельности, стратегию культурного, эстетического, экономического, технического и социального развития. В интересах достижения целей, предусмотренных уставом, некоммерческая организация может создавать другие некоммерческие организации и вступать в ассоциации и союзы.

Согласно ст. 25 ФЗ «О некоммерческих организациях» некоммерческая организация может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество. Некоммерческая организация может иметь земельные участки в собственности или на ином праве в соответствии с законодательством РФ. Федеральным законом могут быть установлены право некоммерческой организации формировать в составе имущества целевой капитал, а также особенности правового положения некоммерческих организаций, формирующих целевой капитал.

Некоммерческие организации участвуют в гражданском товарообороте, но подобное участие имеет ряд ограничений, предусмотренных в их уставах. Данные организации вправе использовать принадлежащее им на праве собственности имущество лишь для достижения тех целей, которые прямо предусмотрены их учредительными документами. Участники таких организаций не имеют не только вещественных, но и никаких иных прав на их имущество, а в случае ликвидации созданных ими некоммерческих организаций не имеют права на получение своих имущественных взносов. Имущество, оставшееся после удовлетворения требования кредиторов, направляется для использования в целях, предусмотренных учредительными документами в качестве основных целей деятельности некоммерческой организации.

Целевой характер деятельности некоммерческой организации требует строгого соответствия между указанными в учредительных документах задачами и характером участия в имущественном обороте. Выступая участником имущественного товарооборота, некоммерческая организация должна гарантировать своим потенциальным контрагентам надлежащее исполнение принимаемых обязательств, то есть гарантировать защиту прав и законных интересов своих кредиторов. Учредители некоммерческих организаций не сохраняют прав на переданное ими в собственность организации имущество, в том числе на членские взносы, и не отвечают по обязательствам организации, а организация не отвечает по обязательствам своих учредителей (членов). Право собственности на переданное в организацию имущество сохраняется за учредителями учреждения. Учредитель, собственник имущества, переданного учреждению, вправе изъять лишнее, неиспользуемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по собственному усмотрению. Учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет выделенных учредителем по смете средств без письменного разрешения собственника.

Некоммерческая организация отвечает по своим обязательствам находящимися в ее распоряжении денежными средствами. При их

недостаточности субсидиарную ответственность по его обязательствам несет собственник соответствующего имущества. Если в соответствии с учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то доходы, полученные от такой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе. Таким образом, некоммерческая организация отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.

Источниками формирования имущества некоммерческой организации в денежной и иных формах являются:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- другие не запрещенные законом поступления.

Одними из условий экономической деятельности некоммерческих организаций являются их финансовое обеспечение, поиск и диверсификация источников финансирования, рассмотрение вопросов формирования финансовых отношений некоммерческих организаций с другими экономическими субъектами. Не только научный, но и практический интерес представляют вопросы, связанные с особенностями финансового механизма некоммерческих организаций, специфическими чертами финансовой политики, инструментами финансового планирования и ряд других. Эти вопросы, а также вопросы содержания понятий, связанных с финансами некоммерческих организаций, финансовыми отношениями и финансовыми ресурсами, источниками их формирования, подробно рассматриваются в учебнике «Финансы некоммерческих организаций» под редакцией профессора И.В. Ишиной.³ В этом учебнике также приводится зарубежный опыт использования разнообразных источников для финансирования деятельности некоммерческих организаций, в том числе технологии фандрайзинга, эндаумент-фондов.

Вопросы для самопроверки

1. Имеют ли право некоммерческие организации заниматься предпринимательской деятельностью и получать прибыль?

³ Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. И. В. Ишиной. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 272 с. – Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

2. Какими нормативно-правовыми актами регулируется экономическая деятельность некоммерческих организаций в РФ?
3. С какими ограничениями связано участие некоммерческой организации в имущественном обороте?
4. Назовите источники формирования имущества некоммерческой организации.

Рекомендуемая литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
2. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2006 г. №212 «О мерах по реализации отдельных положений федеральных законов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций» (с изменениями на 30 мая 2013 года)
3. Приказ Федеральной регистрационной службы от 14 июня 2007 г. №117 «Об утверждении Методических рекомендаций по ведению территориальными органами Федеральной регистрационной службы ведомственного реестра зарегистрированных некоммерческих организаций»
4. Приказ Минюста РФ от 3 августа 2009 г. №244 «Об утверждении формы свидетельства о государственной регистрации некоммерческой организации»
5. Приказ Минюста РФ от 21 января 2011 г. №21 «Об утверждении форм статистической отчетности Министерства юстиции Российской Федерации о государственной регистрации некоммерческих организаций»
6. Федеральный закон от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 03.07.2016)
7. Федеральный закон от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изменениями на 3 июля 2016 года)
8. Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (с изменениями на 23 июля 2013 года)
9. Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. И. В. Ишиной. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 272 с. – Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕЛИГИОЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Правовые основы экономической деятельности религиозной организации

Религия (лат. religare – связывать, привязывать, воссоединять) – определенная система взглядов, обусловленная верой в сверхъестественное, включающая в себя свод моральных норм и типов поведения, обрядов, культовых действий и объединение людей в организации (церковь, умма, сангха, религиозная община).

Существуют два подхода к определению религии: содержательный и функциональный. Содержательный подход рассматривает религию как социальное действие, которое отличается от других тем, что направлено на священный объект.

Функциональный подход определяет религию как деятельность, в которой вырабатывается основополагающий смысл, та главная руководящая мысль, на основе которой та или иная группа или общество индивидов «организует» свою жизнь. С точки зрения данного подхода существенной отличительной чертой религии является способность направить человеческие действия, определять их общую тенденцию среди возможных альтернатив, допускаемых условиями человеческого существования.

Также термин «религия» может пониматься в таких смыслах, как субъективно-личностный (религия как индивидуальная «вера», «религиозность» и т.п.) и объективно-общий (религия в качестве институционального явления – «вероисповедания», «конфессии» и прочее).

Религия является преобладающим мировоззрением в большинстве стран мира, большинство опрошенных относят себя к одному из вероисповеданий.⁴

Ислам (араб. الإسلام – «покорность», «предание себя (Богу)») – вторая по многочисленности приверженцев мировая монотеистическая авраамическая религия. Число приверженцев – от около 1,5 до 1,77 млрд. мусульман (то есть 23,2 % населения Земли по данным на 2010 г.)⁵, проживающих в более чем 120 странах мира. В 28 странах ислам является государственной или официальной религией. Большинство мусульман (85-90 %) составляют сунниты.

Религия – сложная социальная система, включающая:

⁴ Россияне о религии. – URL: <http://www.levada.ru/old/24-12-2013/rossiyane-o-religii>

⁵ The World Factbook. CIA Factbook. – URL: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/fields/2122.html#xx>

- религиозное сознание, которое может быть обыденным (личное отношение) и концептуальным (учение о Боге, нормы образа жизни и т. п.);
- религиозная деятельность, которая подразделяется на культовую и внекультовую;
- религиозные отношения (культовые, внекультовые);
- религиозные организации.

Религиозной организацией признается добровольное объединение граждан Российской Федерации, иных лиц, постоянно и на законных основаниях проживающих на территории Российской Федерации, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры и в установленном законом порядке зарегистрированное в качестве юридического лица.

Важнейшей целью религиозных организаций является формирование у их членов определенных целей, ценностей, идеалов. Достижение этих целей достигается посредством выполнения следующих функций:

- выработка систематизированного вероучения;
- разработка систем его защиты и оправдания;
- руководство и осуществление культовой деятельности;
- контроль и осуществление санкций за исполнение религиозных норм;
- поддержка связей со светскими организациями, государственным аппаратом.

Религиозные организации представляют собой сложный социальный институт. Структура такого института представляет собой организационно-оформленное взаимодействие различных систем, имеющих также статус социальных институтов.

Регулирование отношений между ними осуществляется при помощи организационно-институциональных норм. Эти нормы содержатся в уставах и положениях о конфессиональных организациях. В соответствии с ними определяется структура этих организаций, характер отношений между верующими, священнослужителями и руководящими органами организаций и структурными подразделениями, определяется их деятельность, права и обязанности.

Федеральный закон РФ от 26.09.1997 №125-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О свободе совести и религиозных объединениях», определил наиболее важные принципы осуществления свободы совести:

- равноправие граждан независимо от их отношения к религии;
- равенство религиозных организаций перед законом;
- наличие специальных законодательных актов, обеспечивающих реализацию свободы вероисповедания и устанавливающих ответственность за их нарушения;
- светский характер системы государственного образования.

Все религии и религиозные организации равны перед законом, ни одна из них не пользуется какими-либо преимуществами или ограничениями. Государство нейтрально в вопросах веры и убеждения.

В РФ религиозные организации могут создаваться в форме религиозных групп, осуществляющих свою деятельность без государственной регистрации и приобретения правоспособности юридического лица, и религиозных организаций.

Граждане, образовавшие религиозную группу с намерением в дальнейшем преобразовать ее в религиозную организацию, уведомляют о её создании и начале деятельности органы местного самоуправления.

В зависимости от территориальной сферы своей деятельности религиозные организации подразделяются на местные и централизованные. В Российской Федерации местная религиозная организация на момент регистрации должна состоять не менее чем из 10 участников, достигших 18 лет и постоянно проживающих в одной местности либо в одном городском или сельском поселении. Учредителями местной религиозной организации могут быть не менее 10 граждан РФ, достигших возраста восемнадцати лет и постоянно проживающих в одной местности либо в одном городском или сельском поселении. Решение о государственной регистрации местной религиозной организации, а также централизованной религиозной организации, имеющей местные религиозные организации на территории одного субъекта Российской Федерации, принимается территориальным органом федерального органа государственной регистрации в соответствующем субъекте Российской Федерации.

Централизованная религиозная организация должна состоять не менее чем из трех местных религиозных организаций одного вероисповедания.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные подходы к определению религии.
2. Что представляют собой религиозные организации?
3. Каким законом определены правовые основы экономической деятельности религиозной организации?
4. Назовите основные условия регистрации местной религиозной организации.

2.2 Имущественные права религиозной организации. Услуги религиозной организации

Выделяют следующие виды имущественных прав религиозных организаций:

право собственности;

право аренды;
право оперативного управления.

Все указанные виды имущественных прав подробно описаны в работе М.О. Шахова «Правовые основы деятельности религиозных объединений в Российской Федерации».⁶

Согласно положениям Федерального закона №125-ФЗ «О свободе совести и религиозных объединениях», в собственности религиозных организаций могут находиться здания, земельные участки, объекты производственного, социального, благотворительного, культурно-просветительского и иного назначения, предметы религиозного назначения, денежные средства и иное имущество, необходимое для обеспечения их деятельности, в том числе отнесенное к памятникам истории и культуры.

Религиозные организации обладают правом собственности на имущество, приобретенное или созданное ими за счет собственных средств, пожертвованное гражданами, организациями или переданное религиозным организациям в собственность государством либо приобретенное иными способами, не противоречащими законодательству РФ.

Передача в собственность религиозным организациям культовых зданий и сооружений с относящимися к ним земельными участками и иного имущества религиозного назначения, находящегося в государственной или муниципальной собственности, осуществляется безвозмездно.

Законом также предусмотрено, что религиозные организации могут иметь на праве собственности имущество за границей. На движимое и недвижимое имущество богослужебного назначения не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов.

Сделки по распоряжению недвижимым имуществом, включая сделки, направленные на его отчуждение, приобретение, передачу его в аренду, безвозмездное пользование, а также договоры займа и кредитные договоры совершаются религиозной организацией с письменного согласия уполномоченного органа религиозной организации.

Религиозные организации вправе осуществлять предпринимательскую деятельность и создавать собственные предприятия в порядке, установленном п. 4 ст. 50 ГК РФ.

В перспективе одной из основных форм собственности мусульманских религиозных организаций РФ может стать вакуфное имущество (вакф, в переводе с араб. وقف - «сохранять»).

Вакф – это имущество, переданное государством или отдельным лицом на религиозные или благотворительные цели. В вакф может входить

⁶ Шахов М.О. Правовые основы деятельности религиозных объединений в Российской Федерации. - 2-е изд., доп. - М.: Изд-во Сретенского монастыря, 2013. - 528 с.

как недвижимое, так и движимое неотчуждаемое имущество, но лишь приносящее пользу (доход) и нерасходуемое (например, в вакф не могут быть переданы пища, одежда, деньги). Посвящающий своё имущество в вакф называется учредителем вакфа. Учредитель вакфа может указать способы расходования полученного дохода. Для управления вакфом назначается управляющий (мутаваллий), труд которого оплачивается из доходов вакфа.

До революции в России вакф был главным источником существования мечетей, школ и благотворительных учреждений. Распространены были вакфы в среднеазиатских ханствах, где в этом статусе находилось около половины обрабатываемой земли. В России вакф был распространён в Русском Туркестане, в отдельных областях Кавказа и в Крыму. В Башкортостане первый вакф отмечен в 1829 году, когда Г.Г. Ибраев передал 5 торговых лавок, приносящих доход до 200 руб. в год, на содержание построенных им на свои средства здания Стерлитамакской соборной мечети и двух медресе. Передача земли в вакф ограничивалась «Положением о башкирах» от 14 мая 1863 г. и дополнениями к нему от 2 июля 1865 г., Законом от 10 февраля 1869 г. В соответствии с положением мечети, медресе и школы (мектабы) не могли принимать в дар вотчинные земли башкир. Земли могли быть отданы в вакф только с особого разрешения губернских правлений, иногда с разрешения самого императора.⁷

Вакф представляет собой такой феномен жизнедеятельности мусульманского сообщества, о насущной необходимости возвращения которого в современную жизнь российских мусульман в последние годы говорилось очень много. По мнению экспертов, России для развития института вакфа не хватает взаимодействия мусульман и бизнес-элиты, законов и образовательных элементов. Более того, в современной России большинство либо не понимает значение понятия «вакф», либо путает его с другими видами собственности.⁸

Таким образом, вакф представляет собой имущество, отчужденное в благотворительных целях. После передачи определенного имущества в вакф оно уже не является собственностью учредителя вакфа (вакифа), не становясь вместе с тем собственностью того, кто получает вакф. Управляет им в интересах выгодоприобретателей, обозначенных вакифом. Важной особенностью вакфа является бессрочность. Имущество, переданное в вакф, запрещено использовать не по назначению, установленному учредителем вакфа.

Специфика финансово-хозяйственной деятельности религиозной организации определяется, во-первых, сутью ее уставной деятельности, во-

⁷ <http://башкирская-энциклопедия.рф/index.php/component/content/article/2-statya/10802-vakuf>

⁸ Крылова Н. Вакф в России: мусульманам и бизнес-элите прописали взаимодействие. – URL: <http://info.tatcenter.ru/article/165073/> (05.10.2016).

вторых, тем, что она отделена от государства. Эта специфика и другие особенности экономического анализа деятельности религиозных организаций рассматриваются, в частности, в работе Н.В. Гориславской⁹, где представлена методика оценки эффективности деятельности религиозных организаций. При этом экономическая эффективность религиозных организаций рассматривается в двух направлениях: во-первых, эффективность использования различных видов ресурсов; во-вторых, с точки зрения влияния религиозных организаций на нравственное развитие общества в целом. Таким образом, рассчитываются два показателя: экономической эффективности и социальной эффективности.

В общем случае методика оценки эффективности деятельности религиозной организации должна начинаться с общей характеристики средств организации и источников их образования, а именно собственных средств и средств целевого финансирования (пожертвований), отражаемых в отчетности.

Экономика религиозной организации тесно связана с бюджетным учетом, который, как было отмечено в п.1.2, предназначен для учета исполнения бюджетов организации путем определения и анализа отклонения нормативных (плановых) и фактических показателей деятельности. Как отмечает Р. Баткаев¹⁰, первым шагом на пути создания местной религиозной организации мусульман должна стать разработка ее бюджета.

Формирование и исполнение доходной части бюджета связаны с необходимостью изыскать определенное число дееспособных лиц, желающих и способных нести обременение по содержанию религиозной организации (для примера в Российской империи это число равнялось 80 дееспособным мужчинам). Но согласие на добровольное содержание общины возможно только в том случае, если человеку будет представлен прозрачный и подробный план-смета расходов, то есть он будет понимать, на что пойдут его деньги.

В Приложении 7 представлен пример структуры бюджета местной религиозной организации мусульман.

Следует заметить, что Р. Баткаевым предложен интересный для анализа и применения вариант решения проблем финансирования местной религиозной организации. Этот вариант основан на построении действенного механизма финансирования мусульманской общины, с применением финансового планирования, системы членских взносов с разными тарифами, разграничения членских взносов и добровольных пожертвований.¹¹ В то же время, как было показано в п. 1.4, религиозная

⁹ Гориславская Н.В. Особенности экономического анализа деятельности религиозных организаций // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2014. №4. С.85-91.

¹⁰ Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: теория. – URL: <http://muslimeco.ru/opubl/212/>

¹¹ Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: теория. – URL: <http://muslimeco.ru/opubl/212/>; Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: практика. – URL: <http://muslimeco.ru/opubl/213/>

организация как юридическое лицо является некоммерческой унитарной организацией. Из этого следует, что необходимо скрупулезно относиться к понятию членства в организации, и не допускать в этой связи правовых коллизий, поскольку некоммерческие унитарные организации не имеют членства, в отличие от некоммерческих корпоративных организаций, учредители (участники) которых приобретают право участия (членства) в них.

Далее рассмотрим понятие продукта некоммерческого сектора и сущность услуг (продукта) религиозной организации.

Как говорилось выше, религиозная организация является некоммерческой организацией, следовательно, услуги религиозного характера и религиозную продукцию можно определить как продукт некоммерческого сектора (ПНС).

Продукт некоммерческого сектора (ПНС) – это услуга некоммерческой организации по производству общественных благ и товаров индивидуального потребления, удовлетворяющих как личные (частные), так и общественные (коллективные) потребности населения, коммерческого сектора, государства и других НКО.

По характеру удовлетворения интересов ПНС можно подразделить на виды:¹²

– жизненно необходимые блага. Товары или услуги, необходимые для обеспечения физического существования людей, неспособных их приобрести на собственные доходы, которые жертвуются социально незащищенным слоям граждан. Эти функции осуществляют благотворительные организации. Сюда же относится деятельность органов потребительской кооперации, кредитных союзов, некоммерческих страховых компаний, садовых и огородных кооперативов, которые способствуют приобретению своими членами материальных благ по ценам ниже рыночных.

– услуги по обеспечению общественной и личной безопасности. Это меры по сохранению и укреплению физического, психического здоровья и жизни медицинскими, экологическими, физкультурно-спортивными и силовыми методами.

– услуги по получению факторных доходов (заработной платы, прибыли, процента и ренты). Эту роль выполняют профсоюзы, объединения работодателей, иногда правозащитные организации.

– услуги по обмену информацией и духовному развитию. Их оказывают религиозные, просветительские, национально-культурные организации, клубы по интересам и т.п.

– услуги по развитию инфраструктуры по месту жительства. Данный вид услуг должен оказываться органами территориального

¹² Привалов Н.Г. Экономическая основа благотворительности // Известия УрГЭУ. 2006. №2 (14). С.89-96.

общественного самоуправления, а также призванными им содействовать НКО, жилищно-строительными и гаражными кооперативами, товариществами собственников жилья.

Из приведенной классификации видно, что к основным услугам религиозных организаций относятся услуги по духовному развитию, некоторые из которых могут оказывать и другие организации. Вместе с тем, общеизвестна огромная роль религиозных организаций в осуществлении благотворительной деятельности, то есть – оказании услуг благотворительности.

Создание услуг и продукции религиозной организации связано с такими понятиями, как:

- религиозные обряды и церемонии;
- религиозная литература и предметы религиозного назначения;
- благотворительная и культурно-просветительская деятельность религиозных организаций.

В случае если в качестве религиозной организации зарегистрирована духовная образовательная организация, можно вести речь о такой услуге, как реализация образовательных программ (на основании лицензии на осуществление образовательной деятельности).

Услуги проведения религиозных обрядов мусульманскими религиозными организациями включают в себя, как правило, такие обряды, как:

- бракосочетание (никах как свидетельство акта бракосочетания между мужчиной и женщиной, совершенного по правилам Шариата);
- другие услуги, связанные с оказанием помощи в реализации свадебного торжества;
- ритуалы, связанные с новорожденным (имянаречение новорожденного, акыка – жертвоприношение животного по случаю рождения ребенка, сбривание первых волос);
- погребальные ритуалы (выезд имама на обрядовые и погребальные молитвы, транспортировка, обмывание умершего (гусль), оборачивание в кяфан (саван), погребальная молитва (джаназа), похороны (дафн), поминки);
- лечение (рук'я, рукья) – лечение посредством Корана, либо посредством специальных ду'а (мольб).

Говоря о религиозных обрядах и церемониях, следует отметить, что религиозные организации вправе основывать и содержать культовые здания и сооружения, иные места и объекты, специально предназначенные для богослужений, молитвенных и религиозных собраний, религиозного почитания (паломничества).

При этом богослужения, другие религиозные обряды и церемонии могут беспрепятственно совершаться¹³:

- в культовых помещениях, зданиях и сооружениях, а также на земельных участках, на которых расположены такие здания и сооружения;
- в зданиях и сооружениях, принадлежащих религиозным организациям, а также на земельных участках, на которых расположены такие здания и сооружения;
- в помещениях, принадлежащих религиозным организациям, а также на земельных участках, на которых расположены здания, имеющие соответствующие помещения, по согласованию с собственниками таких зданий;
- в помещениях, зданиях, сооружениях и на земельных участках, принадлежащих организациям, созданным религиозными организациями;
- на земельных участках, принадлежащих религиозным организациям;
- в местах паломничества;
- на кладбищах и в крематориях;
- в жилых помещениях.

Религиозные организации вправе проводить религиозные обряды и церемонии в лечебно-профилактических и больничных учреждениях, детских домах, домах-интернатах для престарелых и инвалидов по просьбам находящихся в них граждан в помещениях, специально выделяемых администрацией для этих целей. В учреждениях, исполняющих наказания, проведение религиозных обрядов, церемоний и личных встреч осуществляется с соблюдением требований уголовно-исполнительного законодательства РФ. Проведение религиозных обрядов и церемоний в помещениях мест содержания под стражей допускается с соблюдением требований уголовно-процессуального законодательства РФ.

Религиозные обряды и церемонии могут проводиться также в зданиях, строениях религиозного назначения, расположенных на территориях образовательных организаций, а также в помещениях образовательных организаций, исторически используемых для проведения религиозных обрядов.

Важно понимать, что во всех иных случаях публичные богослужения, другие религиозные обряды и церемонии (включая молитвенные и религиозные собрания), проводимые в общественных местах в условиях, которые требуют принятия мер, направленных на обеспечение общественного порядка и безопасности как самих участников религиозных обрядов и церемоний, так и других граждан, осуществляются в порядке, установленном для проведения митингов, шествий и

¹³ Статья 16 Федерального закона № 125-ФЗ от 26.09.1997 г. «О свободе совести и о религиозных объединениях» (в ред. от 06.07.2016 г.).

демонстраций, то есть согласно Федерального закона от 19.06.2004 №54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О собраниях, митингах, демонстрациях, шествиях и пикетированиях».

Кроме того, с июля 2016 г. в Федеральный закон № 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» включен отдельный раздел, посвященный миссионерской деятельности религиозной организации.

Миссионерская деятельность – это деятельность религиозного объединения, направленная на распространение информации о своем вероучении среди лиц, не являющихся участниками (членами, последователями) данного религиозного объединения, в целях вовлечения указанных лиц в состав участников (членов, последователей) религиозного объединения, осуществляемая непосредственно религиозными объединениями либо уполномоченными ими гражданами и (или) юридическими лицами публично, при помощи средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо другими законными способами.

Таким образом, миссионерская деятельность – это не только проповедование вне собственных зданий и помещений «на улице», но и деятельность через СМИ и Интернет. Это означает, что если религиозная организация размещает в интернете видеоролик религиозного содержания, то в нем проповедовать может только руководитель или другой член религиозной организации, у которого есть разрешение. На ролик, в котором есть только личное свидетельство человека, и который не связан с конкретной религиозной организацией, ограничения не накладываются.

В отличие от деятельности, описанной как «богослужения, другие религиозные обряды и церемонии», миссионерская деятельность религиозной организации не может осуществляться в жилых помещениях. Кроме того, запрещается деятельность по распространению информации о своем вероучении в принадлежащих другому религиозному объединению помещениях, зданиях и сооружениях, а также на земельных участках, на которых расположены такие здания и сооружения, без письменного согласия руководящего органа соответствующего религиозного объединения.

Согласно закону, миссионерская деятельность применима исключительно к религиозным объединениям (церквям, религиозным организациям и группам). Личное право гражданина, гарантированное Конституцией РФ (статья 28), право гражданина на распространение своих личных убеждений данным закон формально не ограничивает. Однако на практике достаточно сложно определить ту грань, которая разграничивает личное свидетельство гражданина и его деятельность от лица религиозного объединения. Однозначно миссионерской деятельностью от лица религиозного объединения признается: проповедование с раздачей

приглашений, литературы и других печатных, аудио-, видеоматериалов, а также проповедование с группой верующих (группа – два или более лиц).

Другой вид услуг религиозной организации связан с реализацией религиозной продукции – религиозной литературы, религиозной атрибутики и других предметов религиозного назначения.

Религиозные организации вправе производить, приобретать, экспортировать, импортировать и распространять религиозную литературу, печатные, аудио- и видеоматериалы и иные предметы религиозного назначения. Религиозные организации пользуются исключительным правом учреждения организаций, издающих богослужебную литературу и производящих предметы культового назначения.

Литература, печатные, аудио- и видеоматериалы, выпускаемые религиозной организацией, а также распространяемые в рамках осуществления от ее имени миссионерской деятельности, должны иметь маркировку с официальным полным наименованием данной религиозной организации. Это означает, что вся литература и пр., которую выпускает ваша религиозная организация, должна содержать полное наименование религиозной организации. Также и та литература, которую религиозная организация распространяет, должна содержать ее полное наименование. Формально это означает, что религиозная литература, которую подарит религиозная организация какому-то человеку, должна быть с указанием полного наименования религиозной организации.

В свою очередь, благотворительная и культурно-просветительская деятельность религиозных организаций может осуществляться как непосредственно религиозной организацией, так и путем учреждения благотворительных, культурно-просветительских организаций.

Для реализации этих целей религиозные организации имеют право создавать культурно-просветительские организации, образовательные и другие организации, а также учреждать средства массовой информации. Государство оказывает содействие и поддержку благотворительной деятельности религиозных организаций, а также реализации ими общественно значимых культурно-просветительских программ и мероприятий.

Специфической чертой религиозной продукции является высокая себестоимость производства, так как осуществляется в основном единичное производство, а небольшие масштабы производства (за исключением печатной продукции) не позволяют использовать эффект уменьшения затрат от масштаба производства продукции.

Специфическая черта услуг религиозного характера заключается в том, что прихожане оплачивают эти услуги через пожертвования, причем оплачивают не столько стоимость оказываемой услуги, сколько сопровождающие ее свойства, т.е. полезность, присущую только ей. Для

верующих полезность религиозных обрядов имеет большое значение, связанное с духовными потребностями и устремлениями человека.

Еще одной особенностью услуг религиозного характера является наличие больших внутренних и внешних положительных эффектов по сравнению не только с коммерческим продуктом, но и с другими видами ПНС. Это объясняется значимостью духовной сферы, где функционируют религиозные организации.¹⁴

Значимость духовной сферы определяется ее важнейшей, приоритетной функцией определения ценностно-нормативной системы общества, которая, в свою очередь, отражает уровень развития общественного сознания и интеллектуально-нравственный потенциал общества в целом. Как известно, духовная сфера общества это система отношений между людьми, отражающая духовно-нравственную жизнь общества, представленную не только религией, но и такими подсистемами, как культура, наука, мораль, идеология, искусство.

Духовная сфера, являясь подсистемой общества в целом, с необходимостью реагирует на все изменения, происходящие в других его подсистемах: экономической, политической, социальной. Поэтому резкие экономические изменения в России не могли не отразиться на состоянии духовной жизни страны. Многие исследователи акцентируют внимание на изменениях в ценностных ориентациях россиян, повышении значимости ценностей индивидуализма, незаметно переходящего в эгоизм.

Остро стоит проблема коммерциализации социальной сферы и связанная с ней проблема снижения уровня ее доступности, либо невостребованности массовым потребителем. Эти и другие негативные тенденции в развитии нравственного потенциала и отечественной социально-духовной сферы могут стать существенным препятствием на пути устойчивого развития российского общества. Большое значение в этих условиях обретает та деятельность религиозных организаций, которая направлена на повышение уровня социально-духовного развития общества через борьбу с экстремистской деятельностью, расколом, социальными болезнями, разворотом, и в то же время способствует укреплению российской государственности.

Вопросы для самопроверки

1. Какие объекты могут находиться в собственности религиозных организаций?
2. Имеют ли право религиозные организации заниматься предпринимательской деятельностью?
3. Что такое продукт некоммерческого сектора? Какие виды продукции некоммерческого сектора Вы можете назвать?

¹⁴ Привалов Н.Г. Экономика некоммерческого сектора. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ГСХА, 2004.

4. Дайте характеристику услугам религиозной организации и религиозной продукции.
5. Назовите специфические черты религиозной продукции и услуг религиозного характера.

2.3 Особенности налогообложения религиозной организации

В данном параграфе рассмотрены основные положения налогового законодательства РФ, вопросы построения налоговых правоотношений. Как любому налогоплательщику, знание этих положений позволит существенно облегчить эффективное построение отношений с налоговыми органами, создать наиболее удобную модель управления финансовыми потоками религиозной организации, а также лучше ориентироваться в современных условиях ведения бизнеса.

Религиозная организация, как и любая другая организация, является налогоплательщиком. Руководители этих организаций обязаны знать, какие налоги могут возникнуть в их деятельности, в каком случае они возникают, и каков порядок их исчисления и уплаты. Особенности налогообложения религиозных организаций в силу специфики их деятельности существенно снижают налоговую нагрузку на них, а чаще всего создают условия для полного освобождения. Для подтверждения полного освобождения религиозных организаций от налогов следует выполнять определенные условия.

В параграфе 1.3 и в Приложении 1 представлен перечень основных налогов, действующих на территории Российской Федерации, с краткими пояснениями в отношении тех налогов, которые так или иначе могут возникнуть в деятельности религиозных организаций. Дана целостная характеристика налоговой системы.

Льготы, которые предоставляются религиозным организациям, представлены в табл. 1 данного параграфа.

В соответствии с положениями налоговой политики, принятой на современном этапе, перечень налогов, их количество, налоговая нагрузка не должны меняться до 2018 года. Однако усиление администрирования налогообложения во главу угла ставит вопрос о необходимости соблюдения налоговой дисциплины, в том числе и религиозными организациями. Налоги, рассматриваемые в данном учебном пособии, не предполагают изучения налогообложения добычи и использования природных ресурсов (кроме налога на землю), налогообложения игорного бизнеса. Эти виды налогов априори не могут возникнуть в деятельности религиозных организаций.

Как известно, религиозные организации, являются юридическими лицами, которые регистрируются в качестве некоммерческих организаций.

Законодательством установлен общий порядок государственной регистрации юридических лиц, в том числе и некоммерческих организаций (ФЗ №129 от 08.08.2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»). Отличие регистрации некоммерческой организации – обязательство регистрации в органах юстиции, которым подконтрольны некоммерческие организации.

Общий порядок государственной регистрации юридических лиц предполагает необходимость регистрации любой некоммерческой организации не только в государственном реестре юридических лиц (признак – наличие ОГРН), но и регистрацию в налоговой службе в качестве налогоплательщика (признак – наличие свидетельства с идентификационным номером налогоплательщика (ИНН)). Также необходима регистрация в качестве страхователя в Пенсионном фонде РФ и в Фонде социального страхования РФ. Эти требования обязательны для осуществления деятельности любой организации, в том числе религиозной.

Таким образом, любая некоммерческая (религиозная) организация признается налогоплательщиком и обязана выполнять все обязательства, предусмотренные налоговым и иным фискальным законодательством.

Основная задача данного параграфа – это выявить все особенности налогообложения именно религиозной организации.

Следует отметить, что законодатель при определении условий налогообложения некоммерческих организаций, прежде всего, исходил из того, что целью их деятельности, в том числе религиозных организаций, не является получение прибыли. Соответственно, условия налогообложения религиозных организаций существенно отличаются по сравнению с условиями налогообложения коммерческих организаций.

Как известно, налогообложение религиозных организаций может осуществляться на основе:

- 1) общего режима налогообложения,
- 2) упрощенной системы налогообложения.

Для выявления особенностей налогообложения религиозных организаций следует определить особенности формирования доходов и имущества религиозной организации.

Согласно ст. 10 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» в уставе религиозной организации должны быть указаны источники образования денежных средств и иного имущества организации. Законодательство не дает исчерпывающего перечня возможных источников доходов религиозных организаций. Как было сказано в предыдущем параграфе, статья 21 данного закона перечисляет следующие возможные варианты приобретения права собственности религиозной организацией:

«Религиозные организации обладают правом собственности на имущество, приобретенное или созданное ими за счет собственных средств, пожертвованное гражданами, организациями или переданное религиозным организациям в собственность государством либо приобретенное иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации».

Денежные средства религиозной организации образуются из пожертвований прихожан и других граждан, вносимых непосредственно в кассу мечети или во время исполнения религиозных обрядов на дому у верующих (никах-бракосочетание, имя-наречение, джаназа-молитва по усопшему и др.), из выручки от продажи религиозной литературы и других предметов, производимых при религиозной организации, а также пожертвований, полученных от предприятий, учреждений и организаций любых отечественных, иностранных, физических и юридических лиц и других, не запрещенных законом поступлений.

К числу наиболее распространенных источников доходов религиозной организации относятся пожертвования. Пожертвованием признается дарение вещи или права в общеполезных целях. На принятие пожертвования не требуется чье-либо разрешения или согласия (статья 582 ГК РФ). Пожертвование должно быть безвозмездным дарением, при котором даритель не получает взамен никакой вещи или выгоды. В случае если «пожертвование» сопровождается встречной передачей вещи или права либо встречного обязательства, оно не признается пожертвованием или дарением, а рассматривается как притворная сделка (ст.ст. 572 и 170 ГК РФ).

Все поступления от совершения религиозных обрядов, добровольные пожертвования и прочие финансовые поступления приходятся в письменном виде и поступают на счет религиозной организации.

Жертвователями могут выступать как физические, так и юридические лица.

Пожертвование имущества религиозной организации может быть обусловлено жертвователем использованием этого имущества по определенному назначению.

В этом случае религиозная организация должна вести обособленный учет всех операций по использованию пожертвованного имущества. Если использование пожертвованного имущества в соответствии с указанным жертвователем назначением становится вследствие изменившихся обстоятельств невозможным, оно может быть использовано по другому назначению лишь с согласия жертвователя, а в случае смерти гражданина жертвователя или ликвидации юридического лица - жертвователя – по решению суда.

Предоставление религиозным организациям налоговых льгот является широко распространенной в мире практикой. Налоговые льготы

представляют собой косвенную материальную поддержку религиозных организаций за счет бюджетных средств (недополученные налоговые поступления в бюджет), то есть разумное отступление от принципа отсутствия государственного финансирования отделенных от государства религиозных организаций. Имущество религиозного назначения, в том числе культовые здания и земельные участки, на которых они размещены, могут обладать большой номинальной стоимостью, но они не являются объектами коммерческого оборота, не приносят пропорциональных доходов. Поэтому обложение культовых зданий и земельных участков налогом на имущество организаций и земельным налогом приведет к тому, что очень многие религиозные организации, в первую очередь, те из них, которые стеснены в средствах, не смогут выполнять обязанности по уплате этих налогов. В итоге такой налоговой политики религиозные организации окажутся лишены возможности свободно осуществлять религиозный культ.

Следует иметь в виду, что если религиозные объединения (религиозные группы) не обладают правами юридического лица, то не имеют возможности воспользоваться налоговыми льготами, установленными в Налоговом Кодексе РФ для религиозных организаций (участники религиозной группы). Льгот для них Налоговым Кодексом не предусмотрено.

Налоги, представленные в таблице, подлежат уплате, если религиозная организация не перешла на упрощенную систему налогообложения.

Таблица 1

Налоги и льготы на основе общего режима налогообложения

Федеральные налоги			
№	Налог	Объект обложения	Льготы
1	Налог на добавленную стоимость	Реализация товаров (работ, услуг) и др.	Есть льготы
2	Налог на доходы физических лиц	Религиозные организации, являются налоговыми агентами в отношении своих работников	
3	Налог на прибыль организации	Прибыль, полученная налогоплательщиком – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов	Есть льготы
4	Водный налог	Забор воды из водных объектов, использование акватории, использование водных объектов для целей гидроэнергетики, лесосплава и др.	

5	Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	Организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу объектов животного мира на территории Российской Федерации. Организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу (вылов) водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген.	
6	Государственная пошлина	Сбор при обращении в уполномоченные органы за совершением юридически значимых действий	Есть льготы
Региональные налоги			
№	Налог	Объект обложения	Льготы
1	Налог на имущество организаций	Недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств	Есть льготы
2	Транспортный налог	Транспортные средства	
Местные налоги			
№	Налог	Объект обложения	Льготы
1	Земельный налог	Земельные участки на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого	Есть льготы

		владения	
2	Налог на имущество физических лиц	1) Жилой дом; 2) Жилое помещение (квартира, комната); 3) гараж, машино-место; 4) единый недвижимый комплекс; 5) объект незавершенного строительства; 6) иные здание, строение, сооружение, помещение.	Есть льготы

Рассмотрим особенности налогообложения религиозных организаций по каждому налогу.

Налог на прибыль

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль организаций налогоплательщиками учитываются доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль, определены в статье 251 НК РФ. Перечень таких доходов является исчерпывающим.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества (включая денежные средства) и (или) имущественных прав, которые получены религиозной организацией в связи с совершением религиозных обрядов и церемоний и от реализации религиозной литературы и предметов религиозного назначения (пп. 27 п. 1 ст. 251 НК РФ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций не учитываются целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в рамках целевых поступлений.

К таким целевым поступлениям, в частности, относятся имущество (включая денежные средства) и (или) имущественные права, которые получены религиозными организациями на осуществление уставной деятельности (подпункт 11 пункта 2 статьи 251 НК РФ).

Таким образом, доход в виде безвозмездно полученного религиозной организацией имущества не учитывается при определении налоговой базы

по налогу на прибыль организаций на основании подпункта 11 пункта 2 статьи 251 НК РФ при выполнении условий, установленных указанным пунктом данной статьи НК РФ.

Имущество, полученное в рамках целевых поступлений и использованное не по целевому назначению, учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе внереализационных доходов на основании положений пункта 14 статьи 250 НК РФ.

Учитывая вышеуказанные положения налогового законодательства по налогу на прибыль, религиозные организации не платят этот налог при наличии учета целевого финансирования и составлении отчета о целевом использовании средств. Все пожертвования, полученные религиозной организацией при проведении обрядов, не являются объектом обложения и не включаются в налоговую декларацию, но по пожертвованиям, например, на строительство мечети, должен быть организован учет целевого финансирования. В ином случае эти поступления подлежат обложению налогом на прибыль. В свою очередь некоммерческая организация обязана представлять декларацию по налогу на прибыль с указанием соответствующих доходов и расходов религиозной организации. При соблюдении всех установленных правил, декларация по налогу на прибыль будет нулевой. Однако обязанность предоставлять ее в налоговую инспекцию у налогоплательщика остается.

Простейшую формулу расчета прибыли, как налогооблагаемой базы, можно отразить формулой:

Прибыль = Доходы (без НДС) – Расходы.

Как выше было сказано, основные доходы религиозной организации – это пожертвования, которые не включаются в налогооблагаемые доходы. Следует иметь в виду, что расходы, связанные с получением этих доходов (в связи с совершением религиозных обрядов, реализацией религиозной литературы и предметов религиозного назначения, на строительство мечети (целевые поступления)), не учитываются при налогообложении прибыли (пп.48 ст. 270 НК РФ).

Соответственно, при налогообложении прибыли для религиозной организации является важным организация правильного отдельного бухгалтерского учета доходов и формирование учета целевых поступлений. Это является основанием для использования льготного налогообложения прибыли. Если религиозная организация осуществляет какие-то другие виды деятельности, то доходы по ним подлежат налогообложению прибылью.

НДС

Как выше было отмечено (в §1.3.) налогом на добавленную стоимость облагается реализация товаров, работ и услуг. Согласно подпункту 1 пункта 3 статьи 149 главы 21 "Налог на добавленную

стоимость" Налогового кодекса Российской Федерации от налогообложения данным налогом освобождены операции по реализации предметов религиозного назначения и религиозной литературы. В соответствии с Постановлением Правительства¹⁵ утвержден полный перечень религиозных товаров, реализация которых не подлежат налогообложению НДС. Это могут быть товары, производимые и реализуемые религиозной организацией или организацией, единственным учредителем которой является религиозная организация.

Организации вправе отказаться от указанной льготы по НДС, подав соответствующее заявление в налоговую инспекцию по месту регистрации организации. Такой отказ или приостановление возможен только в отношении всех осуществляемых налогоплательщиком операций. Не допускается, чтобы подобные операции освобождались или не освобождались от налогообложения в зависимости от того, кто является покупателем (приобретателем) соответствующих товаров (работ, услуг).

Не допускается отказ или приостановление от освобождения от налогообложения операций на срок менее одного года.

В случае если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), налогоплательщик обязан вести отдельный учет таких операций.

Особенности исчисления налога на добавленную стоимость является то, что налог подлежит уплате только с добавленной стоимости. Расчет налога осуществляется как разница между НДС, полученное от покупателей и уплаченное поставщикам.

НДС в бюджет = НДС, полученное от покупателей, при реализации товаров, работ и услуг – НДС, уплаченное поставщикам.

Важным с точки зрения исчисления налога является возможность включения НДС, уплаченное поставщикам, на вычет. Условиями для включения является:

- наличие документов налогового и бухгалтерского учета, подтверждающих факт уплаты налога (счета – фактуры, первичные документы);

- использование приобретенных товаров, работ и услуг в деятельности организации, облагаемой НДС (включение этих затрат в налогооблагаемые расходы по налогу на прибыль).

Налог на имущество организаций

¹⁵ Постановление Правительства РФ от 31 марта 2001 г. № 251 «Об утверждении перечня предметов религиозного назначения и религиозной литературы, производимых и реализуемых религиозными организациями, организациями, находящимся в собственности религиозных организаций, и хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вклада религиозных организаций, в рамках религиозной деятельности, реализация (передача для собственных нужд) которых освобождаются от обложения НДС»

В соответствии с п. 2 ст. 381 НК РФ религиозные организации освобождаются от налогообложения налогом на имущество организаций в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности.

Согласно ст. 16 Закона N 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» религиозные организации вправе основывать и содержать культовые здания и сооружения, иные места и объекты, специально предназначенные для богослужений, молитвенных и религиозных собраний, религиозного почитания (паломничества). Кроме того, ст. 2 Федерального закона от 30 ноября 2010 г. N 327-ФЗ "О передаче религиозным организациям имущества религиозного назначения, находящегося в государственной или муниципальной собственности" к имуществу религиозного назначения относится недвижимое имущество (помещения, здания, строения, сооружения, включая объекты культурного наследия (памятники истории и культуры) народов Российской Федерации, монастырские, храмовые и (или) иные культовые комплексы), построенное для осуществления и (или) обеспечения таких видов деятельности религиозных организаций, как совершение богослужений, других религиозных обрядов и церемоний, проведение молитвенных и религиозных собраний, обучение религии, профессиональное религиозное образование, монашеская жизнедеятельность, религиозное почитание (паломничество), в том числе здания для временного проживания паломников, а также движимое имущество религиозного назначения (предметы внутреннего убранства культовых зданий и сооружений, предметы, предназначенные для богослужений и иных религиозных целей). Статьей 21 Закона N 125-ФЗ определено, что в собственности религиозных организаций могут находиться здания, земельные участки, объекты производственного, социального, благотворительного, культурно-просветительского и иного назначения, предметы религиозного назначения, денежные средства и иное имущество, необходимое для обеспечения их деятельности, в том числе отнесенное к памятникам истории и культуры.

Таким образом, религиозной организации может принадлежать как имущество религиозного назначения, так и иное имущество (в том числе библиотека, инвентарь, холодильники, компьютеры, автомобили, сельхозтехника и иные хозяйственные и социально-культурные объекты), необходимое для обеспечения религиозной деятельности. Поэтому в силу п. 2 ст. 381 НК РФ во взаимосвязи с указанными федеральными законами, если религиозная организация не осуществляет иную, отличную от религиозной, деятельность, то все необходимое имущество, находящееся на балансе религиозной организации, не признается объектом налогообложения налогом на имущество. Это мнение отражается в письмах ФНС (например, от 23 августа 2012 г. N БС-4-11/13927).

Если религиозная организация осуществляет иные виды деятельности (например, осуществляет производство и продажу предметов религиозного назначения и иного назначения и имеет склады для хранения данной продукции, автотранспортные средства для перевозки грузов и т.п.), то основные средства, используемые полностью для этих видов деятельности, являются объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

В случае если один и тот же объект основных средств (например, здание мечети, отдельные склады) используется одновременно для осуществления религиозной деятельности (культовой) и иной деятельности (производство и торговля предметами религиозного назначения), то в отношении этого объекта (здания) налоговая льгота применяется как по объекту религиозного назначения.

Следует отметить, что в отношении жилого здания, принадлежащего религиозной организации на праве собственности, в котором зарегистрированы для проживания физические лица и осуществляются религиозные обряды и церемонии, положения п. 2 ст. 381 НК РФ применяться не могут (Письмо Минфина России от 12 августа 2013 г. N 03-05-05-02/32556).

Таким образом, при налогообложении имущества религиозных организаций, прежде всего, учитывается использование имущества и если выявляется, что религиозная организация занимается несколькими видами деятельности, целесообразно определить приоритеты в использовании имущества с точки зрения эффективности организации деятельности религиозной организации и управления налоговыми платежами.

Земельный налог

На основании положений ст. 395 НК РФ от уплаты земельного налога в отношении земельных участков, на которых расположены здания, сооружения, строения религиозного и благотворительного назначения, освобождаются религиозные организации.

Соответственно, если религиозная организация владеет землями используемыми в религиозной деятельности, то плательщиком данного налога организация не является.

Страховые взносы.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» введена уплата страховых взносов.

Для плательщиков страховых взносов – организаций и индивидуальных предпринимателей объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые

плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, занимающимся частной практикой), а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Таким образом, страховые взносы уплачиваются религиозными организациями не только в пользу своих работников, но и в пользу физических лиц, не являющихся работниками религиозной организации, но выполняющих для нее работы, оказывающие услуги, например в пользу мастера, выполняющего ремонт по договору подряда. Не уплачиваются страховые взносы в случаях, если граждане добровольно безвозмездно трудятся в целях оказания помощи религиозной организации.

Статья 12 указанного Федерального закона устанавливает применяемые тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС). В процентах от размера выплаты страховые взносы составляют:

Таблица 2

Тарифы страховых взносов

№	Фонды	Тарифы
1	ПФР	22%
2	ФСС	2,9%
3	ФОМС	5,1%
	Итого	30%

Таким образом, на 100 р., выплаченные физическому лицу, религиозная организация должна уплатить 30 р. страховых взносов. Данный размер страховых тарифов действует до 2018 года.

Упрощенная система налогообложения

Как известно, религиозная организация может выбрать и упрощенную систему налогообложения (УСН), которая предполагает замену налога на прибыль организаций, налога на имущества.

На основании п. 2 статьи 346.11 НК РФ организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, не признается налогоплательщиком налога на добавленную стоимость.

П.1 ст.346.14 НК РФ предусмотрено, что объектом обложения признаются доходы или доходы, уменьшенные на расходы. Выбор объекта осуществляется самим налогоплательщиком.

В соответствии с п. 1 ст.346.15 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, при определении налоговой базы по налогу учитывают доходы от реализации и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 249 и 250 Кодекса.

Согласно пп. 1 п. 1.1 статьи 346.15 Кодекса при определении объекта налогообложения не учитываются доходы, указанные в статье 251 Кодекса.

Напомним, что п.2 статьи 251 Кодекса установлено, что при определении налоговой базы не учитываются целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относятся целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления и решений органов управления государственных внебюджетных фондов, а также целевые поступления от других организаций и (или) физических лиц, и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в рамках целевых поступлений.

К целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся:

- осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях взносы учредителей (участников, членов),
- пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации,
- доходы в виде безвозмездно полученных некоммерческими организациями работ (услуг), выполненных (оказанных) на основании соответствующих договоров.

Таким образом, у религиозных организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, суммы пожертвований, а также суммы, полученные в виде целевых поступлений, не включаются в налоговую базу по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Обязательным условием является наличие документов, подтверждающих использование данных денежных средств на содержание религиозной организации и (или) ведение ею уставной деятельности.

Как известно, основной формой налогового учета при переходе на упрощенную систему налогообложения является книга доходов и расходов.

Форма книги учета доходов и расходов утверждена Приказом Минфина РФ от 22.10.2012 г.

Таблица 3

Доходы и расходы

№	Регистрация		Сумма	
	Дата и номер документа	Содержание	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы
1	2	3	4	5

Суммы пожертвований, полученные религиозной организацией, не отражаются в книге учета доходов и расходов (п. 2.4 Порядка заполнения книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденного Приказом Минфина России от 22.10.2012 N 135н (далее - Порядок)).

Перечень расходов, которые можно учесть на УСН с объектом налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов", поименован в п. 1 ст. 346.16 НК РФ. При этом расходы также должны соответствовать критериям, указанным в п. 1 ст. 252 НК РФ (п. 2 ст. 346.16 НК РФ). То есть расходы должны быть экономически оправданны и документально подтверждены, а также направлены на получение дохода.

Учитывая, что религиозная организация не осуществляет деятельности, направленной на получение доходов, расходы, произведенные за счет пожертвований, не учитываются при определении налоговой базы по УСН и в книге учета доходов и расходов также не отражаются (п. 2.5 Порядка).

В декларации по УСН религиозные организации заполняют в том числе разд. 3 "Отчет о целевом использовании имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, полученных в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования". Полученные суммы пожертвований отражаются в декларации по УСН в разд. 3 с кодом операции 140 (Приказ ФНС России от 26.02.2016 № ММВ-7-3/99).

Согласно пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ организации обязаны представлять в налоговые органы годовую бухгалтерскую отчетность в срок не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

Религиозные организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность. Однако если за отчетные (налоговые) периоды календарного года у них не возникло обязанности по уплате налогов и сборов, то бухгалтерскую отчетность можно не представлять.

Такие изменения внесены в пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ федеральным законом от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Изменения вступили в силу с 02.05.2014 г. (п. 1 ст. 7 Федерального закона N 52-ФЗ).

Итак, если религиозная организация получает только пожертвования на совершение религиозных обрядов и церемоний, на распространяемую религиозную литературу и предметы религиозного назначения, то в этом случае религиозная организация не имеет объектов налогообложения, следовательно, бухгалтерскую отчетность можно не сдавать.

Вопросы для самопроверки

1. Какие режимы налогообложения могут использовать религиозные организации?
2. Какие доходы религиозных организаций не подлежат налогообложению налогом на прибыль? Почему? Должны ли быть соблюдены какие-либо условия?
3. Является ли плательщиком налога на добавленную стоимость религиозная организация?
4. Какое имущество религиозных организаций освобождается от налогообложения?
5. Обязана ли религиозная организация предоставлять бухгалтерскую и налоговую отчетность?
6. Что представляет собой отчет о целевом использовании средств религиозной организации?
7. Кто заполняет книгу доходов и расходов? Какие доходы и расходы религиозной организации подлежат включению в данную книгу?

2.4 Основы менеджмента религиозной организации

Вопросы менеджмента играют ключевую роль в деятельности различных организаций. Религиозные организации не являются исключением. Менеджмент является ключевым элементом хозяйственной практики, как для каждодневной деятельности религиозной организации, так и для формирования стратегических целей ее развития.

Как экономисты соотносят между собой понятия «менеджмент» и «управление»? Менеджмент это наука, изучающая сферу управления, а управление есть непосредственный процесс руководства, воздействия на объект изучения менеджмента. В качестве такого объекта может выступать, к примеру, коллектив подчиненных. Управление в первую очередь опирается на практику, в то время как менеджмент – на теорию. Можно сказать, что менеджмент – это научно обоснованные методы воздействия на социально-экономические системы.

Менеджмент это виды управленческой деятельности, которые обеспечивают формирование способов влияния на деятельность организации.

В теории менеджмента выделяются следующие основные функции: планирование, организация, мотивация и контроль. Это первичные функции, связанные процессами координации и принятия управленческих решений (рис. 1). Управленческое решение – важнейший вид управленческого труда, выражаемый как совокупность взаимосвязанных, целенаправленных и логически последовательных управленческих действий, которые обеспечивают реализацию управленческих задач.



Рис. 1. Взаимосвязь основных функций менеджмента

Те функции управления (менеджмента), которые распространяются на долгосрочные цели и действия компании, относятся к стратегическому управлению (менеджменту). Долгосрочные цели и действия тесно связаны с такими понятиями, как «видение», «ценности организации», «миссия организации», «стратегия организации».

Стратегический менеджмент это процесс принятия и осуществления стратегических решений, центральным звеном которого является оценка и выбор направлений развития организации, основанные на сопоставлении собственного ресурсного потенциала организации (ее внутренней среды) с возможностями и угрозами внешней среды, в которой она действует.

Популярным методом выявления факторов внутренней и внешней среды организации является ситуационный анализ, или SWOT-анализ, заключающийся в разделении этих факторов на четыре категории:

- Strengths (сильные стороны),
- Weaknesses (слабые стороны),
- Opportunities (возможности),
- Threats (угрозы).

Сильные (S) и слабые (W) стороны являются факторами внутренней среды организации (то есть тем, на что организация сама способна повлиять); возможности (O) и угрозы (T) являются факторами внешней среды (то есть тем, что может повлиять на организацию извне и при этом не поддается контролю). К примеру, считается, что религиозные организации, как и некоммерческие организации в целом, характеризуются консервативностью, неспособностью к быстрой реорганизации и нововведениям. С точки зрения SWOT-анализа такие свойства данных организаций, очевидно, будут отрицательно сказываться на стратегических возможностях их развития в случае серьезных изменений политической, экономической или социальной среды.

Для удобного описания сильных и слабых сторон, возможностей и угроз пользуются матрицей SWOT-анализа (рис. 2).

Среда \ Оценка	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя среда	Сильные стороны	Слабые стороны
Внешняя среда	Возможности	Угрозы

Рис. 2. Матрица SWOT-анализа

Изучению менеджмента религиозных организаций уделяется внимание и зарубежных исследователей. За рубежом миллионы людей регулярно посещают религиозные службы, что, несомненно, свидетельствует о глубоком влиянии храмов (церквей, мечетей, синагог) на общественную жизнь. Представители религиозных общин посещают храмы для участия в торжественных мероприятиях по случаю рождения, брака или религиозных праздников, а также в моменты несчастья, болезни или смерти близкого человека.

По мнению М. Сэнда, менеджмент религиозной организации важен с точки зрения участия собственно религиозной организации в основных решениях, которые принимает религиозная община. При этом важно знать свои обязанности, сферы ответственности и возможности, даже тем, кто косвенно участвует в управлении. Эффективное управление религиозной организацией, рассматриваемое в этом ключе, касается многих вопросов,

как например, по каким критериям оценивается руководитель религиозной организации, выбирается и/или назначается, а при необходимости освобождается от занимаемой должности. В круг вопросов также включается участие членов религиозной общины в управлении религиозной организацией, финансировании ее деятельности, определение путей повышения эффективности управления религиозной организацией и т.д.¹⁶

Одним из ведущих современных инструментов менеджмента является маркетинг. С помощью маркетинга религиозные организации могут более успешно решать различные задачи своей деятельности – социальные, благотворительные, культурно-просветительские, привлекая для этого разнообразные формы общественной и государственной поддержки. Различные цели деятельности требуют выделения отдельных направлений их маркетингового планирования.

Религиозным организациям следует ориентировать свою работу не только на потребителей, но и на лиц, оказывающих им различные виды поддержки. Маркетинг в религиозной организации можно определить как совокупность взаимосвязанных мер, направленных на удовлетворение потребностей организации и получение внешней поддержки.

Можно выделить два направления маркетингового планирования в религиозной организации:

- работа с прихожанами, посетителями, заинтересованными лицами, а также средствами массовой информации, которая необходима для объяснения миссии религиозной организации и создания ее репутации.

- отношения с попечителями, спонсорами, фондами, органами государственной и муниципальной власти, направленные на получение денежной, материальной, организационной поддержки.

Выделенные направления маркетингового планирования приобретают особую актуальность в современных российских условиях, когда религиозные организации вынуждены искать различные источники финансирования, привлекая финансовые средства от населения, коммерческих и некоммерческих организаций внутри страны, в то время как возможности получения финансирования из-за рубежа существенно ограничены. Кроме того, согласно действующему законодательству религиозные организации, получающие деньги от зарубежных организаций и частных лиц, обязаны представлять в Министерство юстиции РФ отчетность о своей деятельности, персональном составе руководящих органов и иностранном финансировании.

В религиозной организации удовлетворение потребностей и желаний посетителей требуют пристального внимания. Одним из способов выявления потребностей могут быть устные и письменные опросы

¹⁶ Sand M. How to Manage an Effective Religious Organization: The Essential Guide for Your Church, Synagogue, Mosque or Temple, 2011.

посетителей, книги «жалоб и предложений», изучение общественного мнения через вторичные источники информации. Современные потребители всё больше заинтересованы в высоком уровне обслуживания, и потребители услуг религиозных организаций – не исключение. К современным требованиям добавляются наличие информационного обеспечения, в том числе в сети Интернет, удобных часов и дней работы, четкости расписания.

Принимая во внимание различия в потребностях целевых групп, религиозной организации следует строить свою маркетинговую политику таким образом, чтобы максимально удовлетворять запросы посетителей.

Помимо посетителей, большую роль играют партнеры религиозных организаций. Партнерами религиозных организаций могут выступать не только подобные организации, но и коммерческие предприятия, органы государственной власти, образовательные и научные учреждения, общественные и иные организации, совместными усилиями решающие общие задачи.

В связи с тем, что одним из направлений маркетингового планирования религиозных организаций является привлечение независимой поддержки, отдельное место во внешней среде занимают благотворители, спонсоры и волонтеры.

Благотворители – это физические и юридические лица, оказывающие добровольную бескорыстную поддержку (передачу имущества, в том числе денежных средств, выполнение работ, предоставление услуг) в пользу некоммерческой организации.

Важную роль среди благотворителей играют волонтеры (от лат. *voluntarius* – добровольный). Волонтеры, или добровольцы, – граждане, осуществляющие благотворительную деятельность в форме безвозмездного труда в интересах некоммерческой организации. Иными словами, добровольцы предоставляют свои услуги не ради материального вознаграждения, а для удовлетворения социальных, благотворительных и духовных интересов.

Спонсоры, в отличие от благотворителей, предоставляющих поддержку на безвозмездной основе, руководствуются исключительно коммерческими интересами. Спонсоры предлагают различные формы поддержки на условиях распространения рекламы, организации коммерческих выставок, пресс-конференций, реализации их продукции, использования помещений спонсируемой организации и др.

Процесс оказания услуги не может осуществляться без непосредственного совместного участия производителя и потребителя. В результате, в отдельный инструмент маркетинга выделяются «люди». Люди это участники процесса оказания услуги, от которых прямо зависит конечный результат деятельности. Уровень квалификации персонала религиозной организации, внешний вид персонала, его настроение

определяют качество оказываемой услуги со стороны религиозной организации. Однако потребитель услуги (посетитель) может влиять на качество услуги не в меньшей степени. Отсутствие специальной профессиональной подготовки для восприятия услуги может привести к тому, что услуга как таковая не состоится.

Некоммерческие организации могут использовать социальную рекламу. Согласно ст. 3 Закона РФ «О рекламе»¹⁷, социальная реклама это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на достижение благотворительных и иных общественно полезных целей, а также обеспечение интересов государства. Социальная реклама носит некоммерческий характер и решает важные общественные задачи. Она призвана пропагандировать определенный образ жизни и побуждать к конкретным действиям. В социальной рекламе не должны упоминаться коммерческие организации и индивидуальные предприниматели, а также конкретные марки их товаров. Данное ограничение распространяется и на марки товаров, являющиеся результатом предпринимательской деятельности некоммерческих организаций.

Социальная реклама имеет определенные гарантии на ее производство и размещение. Любой рекламодатель обязан, согласно ст. 10 того же закона, осуществлять размещение социальной рекламы, представленной рекламодателем, в пределах пяти процентов годового объема распространяемой им рекламы (в том числе общего времени рекламы, распространяемой в теле- и радиопрограммах, общей рекламной площади печатного издания, общей рекламной площади рекламных конструкций).

Еще одной важной областью изучения в менеджменте являются способы руководства или управления трудовым коллективом для достижения максимального эффекта в достижении поставленных задач.

Управление трудовым коллективом это деятельность руководителя, направленная на воздействие на объект управления, т.е. на трудовой коллектив, с целью максимально использовать возможности каждого сотрудника, добиваясь поставленной задачи.

Успех в управлении трудовым коллективом во многом определяется качеством подбора и расстановки кадров.

Под подбором и расстановкой кадров понимается рациональное распределение работников организации по структурным подразделениям, участкам, рабочим местам в соответствии с принятой в организации системой разделения и кооперации труда, с одной стороны, и способностями, психофизиологическими и деловыми качествами

¹⁷ Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ (ред. от 08.03.2015, с изм. от 03.07.2016) «О рекламе»

работников, отвечающими требованиям содержания выполняемой работы – с другой. При этом преследуются две цели: формирование активно действующих трудовых коллективов в рамках структурных подразделений и создание условий для профессионального роста каждого работника. Подбор и расстановка кадров основывается на принципах соответствия, перспективности, сменяемости.¹⁸

При формировании трудового коллектива и любых его изменениях необходимо учитывать не только профессиональные, деловые и личные качества каждого члена коллектива, но и эффект их сочетания – «психологическую совместимость», которая помогает людям быстро и успешно сработаться друг с другом, что порождает удовлетворенность своей работой и ведет к росту производительности труда.

Важным условием формирования трудового коллектива является соблюдение соотношения высококвалифицированных (кадровых) и новых (молодых) работников. Формирование коллектива из людей одного возраста опасно проявлением тенденции замыкания его в интересах своего возраста, а также исчезновением профессиональных знаний, мастерства ввиду отсутствия наставничества. Коллектив, по возможности, должен состоять из людей разных возрастов, с обязательным наличием наставничества как механизма воспитания и передачи опыта.

По характеру внутренних связей различаются формальные и неформальные структуры коллективов. Формальная структура коллектива образуется на основе официальных обязанностей работников, должностных инструкций, приказов. Она предписывает каждому члену выполнение четко определенных обязанностей. В рамках формальной структуры каждый сотрудник обязан взаимодействовать с другими членами коллектива заранее предписанным способом. Этот способ предполагает также и властные полномочия. Формальная структура задается в соответствии с целями организации. Как правило, в коллективе образуется и неформальная структура, которая опирается не на функциональные отношения, а на межличностные. Неформальные отношения являются дополнением и продолжением формальных. Они придают формальным отношениям гибкость, повышают удовлетворенность работника своим трудом. Во главе каждой неформальной группы стоит лидер, как организатор всей деятельности этой группы. Неформальными лидерами становятся те члены коллектива, которые обладают способностью сплотить людей, компетентны в организационных и других вопросах. Чтобы успешно влиять на сотрудников в личностном плане, руководитель должен занимать не только в официальной (формальной), но и в неофициальной

¹⁸ Кибанов А.Я. Подбор и расстановка персонала организации: девять ключевых показателей. – URL: <http://www.elitarium.ru/podbor-rasstanovka-personal-rabotnik-organizacija-upravlenie-trebovanija-dolzhnost-funkcii-metod/>

(неформальной) структуре главенствующее положение. В таком коллективе будут наблюдаться низкий уровень конфликтности, высокая производительность труда, хорошая приспособляемость к нештатным ситуациям и т. д.

Кроме социально-демографической, социально-психологической, профессионально-квалификационной структуры, выделяют также организационную структуру трудового коллектива, которая отражает его состав по специализации отдельных подразделений и органов управления ими.

Организационная структура (англ. “organizational structure”) – документ, схематически отражающий состав и иерархию подразделений предприятия. Организационная структура определяет распределение ответственности и полномочий внутри организации.

Исходя из критерия распределения ответственности (способа группирования ответственности) выделяют типы организационных структур:

- иерархическая;
- линейная;
- линейно-штабная;
- функциональная;
- линейно-функциональная;
- матричная;
- проектная;
- процессная;
- дивизиональная.

Анализ на примере ЦРО ДУМ РБ, проведенный Р.Л. Саяховым, показывает, что организационная структура функционального подразделения (мухтасибата) является линейно-функциональной со следующими уровнями: 1-й уровень – имам-мухтасиб; 2-й уровень – приходы; 3-й уровень – структурные подразделения приходов; 4-й уровень – прихожане.¹⁹ Мухтасибат (от араб. ихтасаба – учитывать, проверять) это административная единица Духовного управления мусульман, объединяющая мусульманские приходы определенной территории (город, район, округ), то есть объединение местных мусульманских религиозных организаций (ММРО) в рамках одного муниципального района, находящихся в каноническом и административном подчинении Духовного управления мусульман. Мухтасибат в своей деятельности руководствуется Уставом Централизованной религиозной организации и Уставом ММРО.

¹⁹ Подробнее об анализе состояния кадрового потенциала религиозных организаций см. статью: Саяхов Р.Л. Развитие кадрового потенциала религиозных организаций как основного ресурса стабильности государственно-конфессиональных отношений в Российской Федерации (на примере республики Башкортостан) // Ислам в современном мире. 2015. Том 11. № 3. С. 147.

Мероприятия по укреплению кадрового потенциала мусульманских религиозных организаций могут быть разделены на следующие блоки:²⁰

- I. Управленческий блок
- II. Функциональный блок
- III. Коммуникативный блок
- IV. Социальный блок
- V. Педагогический блок

Религиозные организации имеют свою неповторимую специфику в области трудовых правоотношений. Согласно ст. 15 Трудового кодекса РФ, трудовые отношения это отношения, основанные на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником за плату трудовой функции (работы по должности в соответствии со штатным расписанием, профессии, специальности с указанием квалификации; конкретного вида поручаемой работнику работы) в интересах, под управлением и контролем работодателя, подчинении работника правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении работодателем условий труда, предусмотренных трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами, трудовым договором.

Трудовые отношения между религиозной организацией – работодателем и гражданами-работниками регулируются ст. 24 Федерального закона № 125-ФЗ от 26.09.1997 г. «О свободе совести и о религиозных объединениях» и гл. 54 Трудового кодекса РФ.

Статьей 24 ФЗ № 125 предусмотрено, что религиозные организации в случаях, предусмотренных их уставами, заключают трудовые договоры с работниками. Условия труда и его оплата устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации трудовым договором между религиозной организацией (работодателем) и работником. На граждан, работающих в религиозных организациях по трудовым договорам, распространяется законодательство Российской Федерации о труде. При этом работники религиозных организаций, а также священнослужители подлежат социальному обеспечению, социальному страхованию и пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, религиозные организации вправе устанавливать в соответствии со своими внутренними установлениями условия деятельности священнослужителей и религиозного персонала, а также требования к ним, в том числе в части религиозного образования.

Общие нормы трудовых отношений, установленные Трудовым кодексом РФ, обязательны для применения к трудовым отношениям, в

²⁰ Саяхов Р.Л. Развитие кадрового потенциала религиозных организаций как основного ресурса стабильности государственно-конфессиональных отношений в Российской Федерации (на примере республики Башкортостан) // Ислам в современном мире. 2015. Том 11. № 3. С. 145-152.

которых работодателем выступает религиозная организация, с учетом особенностей регулирования труда работников религиозных организаций, содержащихся в главе 54 ТК РФ «Особенности регулирования труда работников религиозных организаций».

Вопросам трудовых отношений в религиозной организации посвящена отдельная глава в монографии М.О. Шахова «Мусульманские религиозные объединения в Российской Федерации и закон»²¹, где особо отмечается тот факт, что на практике в религиозных организациях приходится сталкиваться с ситуациями, когда человек фактически выполняет определенные трудовые обязанности, получая так называемую «серую» зарплату («зарплату в конверте») без оформления трудового договора: «причиной такой практики подчас является желание уклониться от уплаты подоходного налога и страховых взносов. Такие отношения могут продолжаться неопределенно долгий срок, например, вплоть до возникновения конфликтной ситуации между работником и религиозной организацией. Но в случае выявления факта существования таких отношений обнаруживается целый ряд нарушений законодательства».

Важно отметить, что статьей 342 ТК РФ определено, что работником является лицо, достигшее возраста восемнадцати лет, заключившее трудовой договор с религиозной организацией, лично выполняющее определенную работу и подчиняющееся внутренним установлениям религиозной организации. Таким образом, ТК РФ устанавливает жесткое ограничение по возрасту для работников религиозной организации (не моложе 18 лет). Для работников организаций иных организационно-правовых форм допускается прием на работу граждан старше 16 лет, а в отдельных случаях с 15, 14 лет и даже в более раннем возрасте (ст. 63 ТК РФ). Такого рода ограничение объясняется тем, что религиозные организации в соответствии со своими внутренними установлениями имеют право требовать выполнения от работника тех или иных религиозных норм. Гражданин же в полной мере может реализовывать свои права в области свободы совести только с совершеннолетия. На практике несовершеннолетние (и даже малолетние) активно вовлекаются в работу в религиозной организации, что объясняется желанием родителей воспитывать детей в соответствии со своими религиозными убеждениями. Но следует иметь в виду, что ТК РФ затрудняет юридическое оформление взаимоотношений несовершеннолетних и работодателя, даже в качестве волонтеров.²²

²¹ Шахов М.О. Мусульманские религиозные объединения в Российской Федерации и закон. – Москва – Н. Новгород: ИД «Медина», 2012 г. – 522 с., гл. 12.

²² Ерофеев К. Б. Особенности правового регулирования трудовых правоотношений в религиозных организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. №24 С.32-36.

Вопросы для самопроверки

1. Какое определение Вы можете дать менеджменту?
2. Назовите основные функции менеджмента. Что представляет собой матрица SWOT-анализа?
3. Какое определение можно дать маркетингу в религиозной организации? Какие направления маркетингового планирования могут быть освоены религиозной организацией?
4. В чем состоит отличие спонсоров от благотворителей и волонтеров?
5. Что представляет собой социальная реклама? Может ли религиозная организация воспользоваться инструментом социальной рекламы?
6. Назовите основные типы организационных структур.
7. Какие существуют мероприятия по укреплению кадрового потенциала религиозных организаций?
8. Дайте характеристику основных особенностей трудовых отношений в религиозных организациях.

Рекомендуемая литература

1. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоговая политика и налоговое администрирование: Учебное пособие. "Магистр", "ИНФРА-М", 2013.
2. Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: теория. – URL: <http://muslimesco.ru/opubl/212/>
3. Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: практика. – URL: <http://muslimesco.ru/opubl/213/>
4. Гражданский кодекс РФ.
5. Ерофеев К. Б. Особенности правового регулирования трудовых правоотношений в религиозных организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. №24 С.32-36.
6. Кибанов А.Я. Подбор и расстановка персонала организации: девять ключевых показателей. – URL: <http://www.elitarium.ru/podbor-rasstanovka-personal-rabotnik-organizacija-upravlenie-trebovanija-dolzност-funkcii-metod/>
7. Налоговый кодекс. Часть 1.
8. Налоговый кодекс Часть 2.
9. Постановление Правительство РФ от 31 марта 2001 г. N 251 «Об утверждении перечня предметов религиозного назначения и религиозной литературы, производимых и реализуемых религиозными организациями, организациями, находящимся в собственности религиозных организаций, и хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вклада религиозных

- организаций, в рамках религиозной деятельности, реализация (передача для собственных нужд) которых освобождаются от обложения НДС»
10. Приказ МФ РФ от 22.10.2012г. №135н «Об утверждении форм Книги доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения и порядок заполнения»
 11. Саяхов Р.Л. Развитие кадрового потенциала религиозных организаций как основного ресурса стабильности государственно-конфессиональных отношений в Российской Федерации (на примере республики Башкортостан) // Ислам в современном мире. 2015. Том 11. № 3. С. 145-152.
 12. Теория и практика налогообложения (2-е издание, переработанное и дополненное) // Под ред. Н.И. Малис - "Магистр", - "ИНФРА-М", - 2013.
 13. Шахов М.О. Мусульманские религиозные объединения в Российской Федерации и закон. – Москва – Н. Новгород: ИД «Медина», 2012 г. – 522 с.
 14. Федеральный закон № 125-ФЗ от 26.09.1997 г. «О свободе совести и о религиозных объединениях» (в ред. от 06.07.2016 г.)
 15. Федеральный закон № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС»
 16. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ (ред. от 08.03.2015, с изм. от 03.07.2016) «О рекламе»
 17. Sand M. How to Manage an Effective Religious Organization: The Essential Guide for Your Church, Synagogue, Mosque or Temple, 2011.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В РЕЛИГИОЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ

3.1. Общий порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности

Отдельную прослойку некоммерческих организаций составляют религиозные объединения, которые имеют свои особенности организации ведения бухгалтерского учета и отчетности. При ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности религиозными организациями возникает ряд еще не до конца урегулированных вопросов. К таковым на сегодняшний день можно отнести следующие:

- распространение на религиозные организации требований законодательства по вопросам учета;
- учет доходов и расходов организации;
- составление бухгалтерской отчетности;
- налогообложение и отчисления в государственные внебюджетные фонды социального страхования и обеспечения и другие.

Религиозная организация ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учета религиозным организациям также следует руководствоваться следующими нормативными и законодательными актами:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98г. № 34н, в редакции Приказов Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н.

2. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые устанавливают принципы, правила и способы ведения организациями учета отдельных объектов и операций, составления и предоставления бухгалтерской отчетности.

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000. № 94н.

4. Положение по учетной политике организации, сформированным в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н, в ред. Приказа Минфина РФ, от 18.12.2012 № 164н.

5. Приказ Минфина РФ от 20.07.2010г № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», с изменениями внесенными Приказами Минфина РФ от 05.10.2011г. № 124н, от 17.08.2012г. № 113н, от 04.12.2012г. № 154н.

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г.

7. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996г, в редакции Федеральных законов от 20.07.2012 № 121-ФЗ, от 28.07.2012 №134-ФЗ, от 30.12.2012 № 32-ФЗ, от 11.02.2013 № 8-ФЗ.

8. Федеральный закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» № 135 от 11.08.1995г с изменениями от 23 декабря 2010 г.

9. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ 12 октября 2011 г. № 373-П.

10. Налоговый Кодекс РФ.

11. Гражданский Кодекс РФ.

12. Отдельные положения по бухгалтерскому учету, предписывающие порядок учета необходимых операций и объектов (кроме ПБУ 7/98, ПБУ 13/2000, ПБУ 12/2010, ПБУ 8/2010, ПБУ 11/2008 и ПБУ 14/2007).

Информация о деятельности религиозной организации представляется органам государственной статистики, налоговым органам и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами организации. При этом к коммерческой тайне не могут быть отнесены следующие сведения:

- о размерах и структуре доходов религиозных организаций;
- о размерах и составе имущества религиозной организации;
- о расходах;
- о численности и составе работников;
- об оплате труда работников;
- об использовании безвозмездного труда граждан.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организации.

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предусмотрено четыре варианта решения вопросов организации учета. Руководитель религиозной организации в зависимости от объема учетной работы может:

- создать бухгалтерскую службу, возглавляемую главным бухгалтером (применяется в крупных приходах);
- иметь в штате бухгалтера;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Религиозные организации, будучи юридическими лицами, формируют учетную политику. Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Это ПБУ распространяется, в части формирования учетной политики, на все без исключения организации.

К началу календарного года учетная политика должна быть составлена бухгалтерами, и утверждена руководителем религиозной организации. Организации формируют ее самостоятельно, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей и на основе законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Учетная политика организации формируется главным или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе настоящего Положения и утверждается руководителем организации. В частности, в мечети им может быть и имам, выступающий в гражданско-правовых отношениях как руководитель организации, если он ведет бухгалтерский учет самостоятельно.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 2);
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Следует обратить внимание на требование указать в учетной политике все формы первичных документов, которые применяются организацией для отражения фактов хозяйственной деятельности, а не только те, по которым нет унифицированных форм, как было предусмотрено ранее.

При этом все первичные учетные документы следует оформлять по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Как и раньше, при формировании учетной политики организации по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета ею делается выбор одного способа из нескольких, допускаемых нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету. Если же такие способы не установлены, организация имеет право самостоятельно разработать свой способ исходя из основных требований и допущений, установленных Положением или другими ПБУ.

В учетной политике должны быть отражены особенности ведения бухгалтерского учета в религиозных организациях, связанные, например, с отражением хозяйственных операций по приему пожертвований и т.д. В учетной политике должна быть указана применяемая форма бухгалтерского учета либо автоматизированная с использованием определенной компьютерной программы, либо ручная с указанием применяемых учетных регистров.

На выбор и обоснование учетной политики религиозной организации влияют следующие основные факторы:

1. Структура организации (наличие структурных подразделений, в том числе обособленных, например, подворий).
2. Разнообразие видов и направлений деятельности.
3. Внешнее регулирование со стороны государственных учреждений.
4. Стратегия хозяйственно-финансового развития (цели и задачи развития отдельных направлений деятельности на долгосрочную перспективу).
5. Обеспеченность вычислительной техникой и информационно-справочными электронными программами.

Учетная политика действует с 1 января года, следующего за годом ее утверждения. Поэтому приказ об утверждении учетной политики на 2017 год должен быть зарегистрирован концом 2016 года. Если учетная политика не меняется, то утверждать каждый год ее не нужно.

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

– изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

– разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

– существенного изменения условий хозяйствования.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

В случае изменения учетной политики религиозная организация должна раскрывать следующую информацию:

- причина изменения учетной политики;
- содержание изменения учетной политики;
- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов.

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

Вопросы для самопроверки

1. Какими нормативными и законодательными актами следует руководствоваться некоммерческим организациям при ведении бухгалтерского учета?
2. Кто может вести бухгалтерский учет в мечети?

3. Какие факторы влияют на выбор и обоснование учетной политики?

3.2. Бухгалтерский учет отдельных видов имущества религиозной организации

3.2.1. Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утв. Приказом Минфина РФ № 91н от 13.10.2003 (в ред. от 27.11.2006г).

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- а) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации;
- б) использование в течение длительного времени (т.е. срока полезного использования свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающий 12 месяцев);
- в) активы не предназначены для последующей перепродажи;
- г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Религиозная организация принимает объект к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если он предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания данной религиозной организации.

Для целей бухгалтерского и налогового учета к основным средствам относится имущество стоимостью более 40 000 руб. и сроком службы более 12 месяцев. (ПБУ 6/01, п.5).

Движение основных средств (приобретение, ввод в эксплуатацию, выбытие, списание и др.) должно оформляться первичными документами типовой формы, утвержденными Постановлением Росстата от 21.01.2003 № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

В указанном постановлении содержатся также и краткие указания по их применению.

В деятельности религиозных организаций наиболее часто встречаемые следующие формы:

ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий и сооружений)»,

ОС-1а «Акт о приеме-передаче здания (сооружения)»,

ОС-4 «Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств)»,

ОС-4а «Акт о списании автотранспортных средств»,
ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств»,
ОС-6б «Инвентарная книга учета объектов основных средств».

Особенностью ведения бухгалтерского учета основных средств религиозной организации является то, что религиозная организация не начисляет амортизацию на основные средства, а начисляет износ основных средств на забалансовом счете 010 (п.17 ПБУ 6/01). Износ начисляется линейным способом в соответствии с Классификатором основных средств, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Износ начисляется, начиная с месяца, следующего за месяцем введения в эксплуатацию основных средств.

При выбытии отдельных объектов основных средств (включая продажу, безвозмездную передачу и т.п.) сумма износа по ним списывается со счета 010 «Износ основных средств».

Кроме того, религиозная организация должна отражать в учете источник приобретения основных средств по Дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с Кредитом 83 «Добавочный капитал». Этот вариант рекомендован Минфином РФ (письмо Минфина РФ от 31.07.03. № 16-00-14/243); Выбранный способ учета необходимо отразить в Приказе об учетной политике. Основные средства полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения или пожертвования принимаются к учету комиссией назначенной руководителем. При отсутствии их цены, основные средства приходятся по рыночной стоимости на дату их получения (п. 10 ПБУ 6/01, п. 29 Методических указаний по учету основных средств). Данный пункт должен быть отражен в Приказе об учетной политике. В бухгалтерском учете рыночной стоимостью является та сумма, которую организация может выручить, продав данный объект. Подтвердить такую информацию можно с помощью справки, полученной в органах статистики, или из средств массовой информации. На основании документов, подтверждающих рыночную стоимость объекта, и документов о передаче права собственности на этот объект (договор дарения, накладная), составляется акт о приеме-передаче объекта основных средств, утвержденный руководителем, объект основных средств принимается к учету, на него заводится инвентарная карточка формы ОС-6.

Ремонт основных средств производится за счет текущих средств, без создания ремонтного фонда и первоначальную стоимость основных средств не увеличивает.

Для осуществления как капитального, так и текущего ремонта, религиозная организация должна иметь в годовой Смете доходов и расходов соответствующую статью. Если ремонт осуществляется силами самой организации, то необходимо иметь локальную смету на проведение ремонта. Кроме того, должен быть назначен ответственный за проведение

ремонта и только после подписания Акта выполненных работ, между руководителем организации и ответственным за проведение ремонта, у бухгалтера религиозной организации возникает право списать строительные материалы с баланса на счета учета затрат.

Пример начисления износа по основным средствам:

Таблица 1

Износ основных средств за 20__ г.

№п\п	Наименование основного средства	Балансовая стоимость основного средства (руб.)	Дата приобретения	Установлен. срок использования (мес.)	Месячная сумма износа (руб.)	Использовано (мес.)	Начислен. износа (руб.)	Остаточн. стоимость объекта (руб.)
1	Системный блок	25000.00	05.02.20_г.	_мес.	416.66	_мес.	4999.92	2000.08
2	Сейф	43000.00	28.08.20_г	_мес	447.92	_мес	1791.68	41208.32

Реализация товаров на территории РФ является объектом обложения НДС (п.1 ст.146 НК РФ). Поскольку товаром признается любое реализуемое имущество (п.3 ст.38 НК РФ), то и продажа объекта основных средств религиозной организацией облагается НДС. База по этому налогу определяется как стоимость объекта, исчисленная исходя из цены, определяемой в соответствии со ст.40 НК РФ, без включения в нее НДС (п.1 ст.154 НК РФ), а налогообложение производится по ставке 18%(п.3 ст.164 НК РФ).

В целях исчисления налога на прибыль, доходом от реализации признается выручка от реализации товаров, работ, услуг (п.1 ст.249 НК РФ), в том числе и от продажи основных средств. Однако при определении дохода из него исключается сумма НДС, предъявленная покупателю (п.1 ст.248 НК РФ). При реализации неамортизируемого имущества налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на цену приобретения этого имущества (пп.2 п.1ст.268 НК РФ). Это означает, что для целей исчисления налога на прибыль при реализации религиозной организацией основных средств, доход от такой операции не уменьшается на первоначальную стоимость этих объектов, поскольку считается, что организация не понесла расходов по их приобретению.

Рассмотрим порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, при продаже неамортизируемого имущества.

При приобретении объекта ОС, используемого в уставной деятельности, не подлежащей налогообложению НДС, религиозная организация не имеет права принять к вычету уплаченную сумму НДС, (ст.170 НК РФ) и учитывает ее в стоимости основного средства.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного при приобретении НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества с учетом НДС и стоимостью реализуемого имущества (п.3 ст.154 НК РФ).

При реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с НДС в соответствии с п.3 ст.154 НК РФ, налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки (п.4 ст.164 НК РФ), то есть налогообложение производится по ставке 15,25% ($18 / (100 + 18) \times 100\%$).

Указанный порядок расчета НДС применяется только в случае, когда религиозная организация продает объект основных средств, оприходованный с учетом уплаченного ею НДС. Для применения такого расчета, кроме уплаты НДС продавцу непосредственно религиозной организации, согласно ст.168 НК РФ необходимо выполнение еще ряда условий:

- в расчетных, а также первичных учетных документах и счетах-фактурах сумма НДС должна быть выделена отдельной строкой;
- наличие у налогоплательщика счета-фактуры, выставленного поставщиком и оформленного должным образом.

Если хотя бы одно из перечисленных условий не выполнено, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, рассчитывается исходя из полной стоимости реализуемого имущества.

Таблица 2

Корреспонденция счетов при продаже ОС, приобретенных за счет целевых средств и используемых в религиозной организации:

№п/п	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1	Реализовано основное средство	51	91
2	Начислен НДС	91/3	68/2
3	Списана остаточная стоимость основного средства (совпадает с первоначальной)	91/2	01
4	Годные детали, оставшиеся после демонтажа (по рыночной стоимости)	10	91/1
5	Начислен налог на прибыль	99	68/2
6	Восстановлен источник финансирования	83	86
7	Списан начисленный износ	010	

3.2.2. Учет материально-производственных запасов

Учет материалов в религиозной организации должен осуществляться в соответствии с положениями ПБУ 5/01, Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное Приказом Минфина РФ № 44н от 09.06.01; (в ред. Приказов Минфина РФ от 27.11.2006 № 156н, от 26.03.2007 19№ 26н), а также Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-

производственных запасов, утв. Приказом Минфина РФ № 119н от 28.12.01.

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.

Бухгалтерский учет материалов ведется на активном синтетическом счете 10 «Материалы», на котором учитывается стоимость всех поступивших и израсходованных материалов. Как правило, бухгалтерский учет материалов ведется в разрезе субсчетов. Религиозным организациям, которые в соответствии со своей уставной деятельностью осуществляют питание социально незащищенных слоев населения, людей попавших в трудную жизненную ситуацию и т.д. могут вести учет продуктов, на балансовом счете 10 «Материалы» открыв отдельный субсчет.

К бухгалтерскому учету материально-производственных запасов принимаются по фактической себестоимости. При приобретении материально-производственных запасов за плату их фактическая себестоимость включает суммы фактических затрат на их приобретение, в том числе суммы невозмещаемых налогов, затраты по доставке и доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны для использования в запланированных целях и другие (п. 6 ПБУ 5/01).

Так как религиозная организация использует приобретенные материалы для осуществления деятельности, не облагаемой НДС, то НДС, уплаченный поставщикам материалов, подлежит включению в их первоначальную стоимость.

В соответствии с п. 9 ПБУ 5/01 фактическая себестоимость материально-производственных запасов (в т.ч. материалов), полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

В соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости.

Выбранный способ необходимо отразить в учетной политике.

Все операции, связанные с поступлением, перемещением и расходованием материалов, должны оформляться первичными

документами унифицированных форм, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 № 71а (в а именно:

- Приходный ордер (форма М-4);
- Акт о приемке материалов (форма № М-7);
- Карточка учета материалов (форма № М-17);
- Требование-накладная (форма № М-11);
- Карточка учета МБП (форма МБ-2);
- Акт выбытия МБП (форма № МБ-4);
- Акт на списание МБП (форма № МБ-8).

Таблица 3

Корреспонденция счетов по учету приобретения материалов за счет целевых средств и используемых религиозной организацией:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1	Оплата за материалы	60	51
2	Отражен НДС согласно счету-фактуре продавца	19	60
3	Отражено поступление материалов	10	60
4	НДС включен в стоимость материалов	10	19
5	Материалы приобретены подотчетным лицом	10	71
6	Материалы получены в качестве пожертвования	10	86
7	Оприходованы материалы, пригодные к применению, при демонтаже, разборке, ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств	10	91/1
8	Материалы списаны на расходы	26,20,86	10

Вопросы для самопроверки

1. Какие условия должны выполняться для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств?
2. Назовите особенности ведения бухгалтерского учета основных средств религиозной организации?
3. Укажите порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, при продаже неамортизируемого имущества

3.3. Учет операций, связанных с получением и использованием целевых средств

3.3.1. Поступление целевых средств

Целевым поступлениям на финансирование уставной деятельности в религиозной организации относятся:

- добровольные пожертвования от физических и юридических лиц;
- пожертвования при распространении предметов религиозного назначения, религиозной литературы, религиозных аудио- и видеозаписей;
- доходы от распространения товаров (работ, услуг);

- заготовка и продажа халяльного мяса;
- поставка необходимых животных для проведения обрядов жертвоприношения на мусульманские праздники;
- целевое финансирование из бюджета, внебюджетных фондов и иных источников;
- прочие поступления, не запрещенные законодательством.

Согласно общеустановленному порядку целевые поступления принимаются религиозными организациями к бухгалтерскому учету методом «начисления». Метод «начисления» используется при наличии уверенности в том, что средства будут получены. Поэтому еще не поступившие, но подлежащие получению целевые средства принимают к бухгалтерскому учету по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Бухгалтерские записи при методе начисления будут:

Д 76 — К 86 — целевые поступления.

По мере фактического поступления денежных средств или иного имущества дебетуются счета учета денежных средств, материальных ценностей, вложений во внеоборотные активы и др. в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

Д 50 — К 76 — поступили денежные средства в кассу;

Д 51 — К 76 — поступили денежные средства на расчетный счет;

Д 10 — К 76 — поступили материалы;

Д 08 — К 76 — поступили вложения во внеоборотные активы.

В религиозных организациях документальное подтверждение того, что средства будут получены, как правило, отсутствует, поэтому целевые поступления принимаются к бухгалтерскому учету по мере их фактического поступления.

При фактическом получении целевого поступления составляется запись:

Д 50 — К 86 — поступили денежные средства в кассу;

Д 51 — К 86 — поступили денежные средства на расчетный счет;

Д 10 — К 86 — поступили материалы;

Д 08 — К 86 — поступили вложения во внеоборотные активы.

В частности, мусульманские религиозные организации выполняют ныне огромный объем работ, которые служат достижению их уставных целей. Например, сбор средств на постройку специализированного здания приходского медресе. Сбор средств на это является, таким образом, строго целевым, а сами средства используются только по целевому назначению.

Жертвователи, как правило, указывают, на какие именно цели должны использоваться денежные средства или другие имущества. Использование целевых поступлений на иные цели недопустимо. Определение, к какой именно группе относятся те или иные поступившие

денежные средства или имущество, помогает первичный учетный документ, составленный в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- приходный кассовый ордер, приложенный к кассовому отчёту;
- платежное поручение.
- платежное поручение или иной банковский платежный документ, приложенный к выписке из расчетного счета;
- акт вскрытия ящика для добровольных пожертвований;
- акт передачи (приема) мечети имущества в качестве добровольных пожертвований.

Приходный кассовый ордер составляется в случае, когда денежные средства от физических и юридических лиц в виде добровольных пожертвований вносятся непосредственно в кассу религиозной организации. В назначении платежа указывается: «Добровольное пожертвование на.....», а вместо многоточия вписывается пожелание жертвователя, на какие конкретные уставные цели должны быть направлены поступающие денежные средства.

Если жертвователь затрудняется указать конкретную цель, ему необходимо помочь определиться, подсказать актуальные нужды прихода. В противном случае религиозная организация самостоятельно должна будет решать вопрос использования поступивших денежных средств. В этом случае ей необходимо оформить дополнительный первичный учетный документ, например приказ настоятеля мечети об использовании денежных средств, поступивших без указания жертвователем конкретной цели, например на покупку ковров.

На основании кассового отчета казначея и приложенного к нему приходного ордера составляется бухгалтерская запись:

Д 50 — К 86-1 — поступило пожертвование на целевые расходы (указать, какие именно).

При этом к счету 86 необходимо открыть аналитические счета в разрезе видов целевых расходов и программ. Например, в мусульманских религиозных организациях можно открыть следующие субсчета:

- 86-1 — на реставрацию мечети
- 86-2 — на приобретение ковров;
- 86-3 — на приходское медресе и т. д.

Кроме того, необходимо открыть аналитические счета по каждому жертвователю, особенно в разрезе юридических лиц, или учетный регистр к счету 86 «Целевое финансирование».

1. Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

2. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

3. При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации».

Учетный регистр может быть представлен в виде ведомости, журнала-ордера, карточки и даже книги (например, главная книга). Вопрос о том, какие конкретно формы учетных регистров используются в религиозной организации, должен быть решен в Учетной политике конкретной организации. Формы учетных регистров должны быть приведены в приложении, которое является неотъемлемой частью Учетной политики (Приложение 4).

Следующими документами, подтверждающими целевое поступление, являются платежное поручение или иной банковский платежный документ, приложенный к выписке из расчетного счета.

Очень часто религиозные организации размещают на стендах просьбы о пожертвованиях с указанием своих банковских реквизитов. Необходимо отметить, что в таких объявлениях должны содержаться не только банковские реквизиты, но и направления использования испрашиваемых средств. Жертвователю следует вписать в платежный документ цели, на которые должны быть направлены пожертвованные им средства. В противном случае религиозной организации понадобятся дополнительные первичные учетные документы (приказ руководителя религиозной организации, письмо юридического лица с указанием конкретной цели использования средств, распорядительные документы государственных органов о целевом финансировании соответствующей программы и другие документы).

Направление использования поступивших денежных средств должно быть зафиксировано документально.

На основании платежного поручения или иного банковского платежного документа, приложенного к выписке из расчетного счета, составляется бухгалтерская запись:

Д 51 — К 86 — поступило пожертвование на восстановление мечети.

В доступных местах могут быть обустроены ящики для сбора анонимных пожертвований. На них должно быть указано одно из направлений использования поступающих денежных средств от жертвователей: «На ремонт мечети», и т. п. Приказом руководителя религиозной организации устанавливается регулярность вскрытия ящиков (например, раз в неделю или месяц). Вскрытие производится членами ревизионной комиссии и оформляется актом.

Формы актов вскрытия должны содержаться в Учетной политике организации, так как они являются первичными учетными документами, не предусмотренными альбомами унифицированных форм (Приложение 5).

На уставную деятельность религиозной организации жертвователи могут вносить не только денежные средства, но и иное имущество, религиозную литературу для пополнения библиотеки прихода, строительные материалы, компьютеры, автомобили и проч.

В этом случае составляется Акт передачи (приема) имущества в качестве добровольного пожертвования по форме, приведенной в Учетной политике религиозной организации, в котором также надо указать направление расходования целевого поступления. Здесь следует предусмотреть две формы актов:

- 1) с указанием конкретного жертвователя;
- 2) для анонимных пожертвований.

В случае пожертвования имущества в виде, отличном от денежных средств, возникают некоторые проблемы с определением его стоимости.

Такое имущество по правилам и нормам действующего законодательства признается безвозмездно полученным, и его стоимость определяется, как правило, исходя из текущей рыночной стоимости. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанного имущества. При определении текущей рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных видов имущества и пр. Во избежание проблемы определения стоимости имущества можно попросить у жертвователя документы, подтверждающие

стоимость приобретенного объекта, или воспользоваться всевозможными прайс-листами, опубликованными в средствах массовой информации (в т.ч. в интернете). Если в организации имеется имущество, аналогичное пожертвованному, то оценить поступившие ценности можно по учетной стоимости данного имущества. Если пожертвованное имущество представляет собой музейную и иную аналогичную ценность, необходимо заключение оценщика (Приложение 6).

3.3.2. Использование целевых средств

Целевые средства используются религиозной организацией строго в соответствии со сметой (финансовым планом) на финансирование расходов по содержанию религиозной организации и ведение ею уставной деятельности. Статьи расходов на содержание религиозной организации отражаются в финансовом плане или смете. При получении целевых поступлений на определенную программу перечень расходов по этой программе должен быть согласован с жертвователем. Полученные средства должны расходоваться строго по целевому назначению. При выполнении нескольких целевых программ по каждой из них целесообразно составлять отдельную смету. В сметах расходов по каждой программе могут быть предусмотрены в числе прочих и административно-хозяйственные расходы. В этом случае у организации возникает необходимость распределять все свои административно-хозяйственные расходы между отдельными программами. Если же сметы расходов по целевым программам предусматривают только прямые расходы (без учета расходов на содержание самой организации), то в этом случае административно-хозяйственные расходы между отдельными программами не распределяются, а погашаются в полном объеме за счет целевых взносов на содержание религиозной организации. Согласно Инструкции по применению Плана счетов использование средств целевого финансирования отражается в религиозной организации по дебету счета 86 в корреспонденции со счетами: 20 "Основное производство" или 26 "Общехозяйственные расходы" - при направлении средств целевого финансирования на содержание религиозной организации; 83 "Добавочный капитал" - при использовании средств целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств. Все затраты организации на ее содержание и ведение уставной деятельности, не связанной с осуществлением предпринимательской деятельности, на наш взгляд, можно в полном объеме учитывать на отдельном субсчете счета 26. На этом субсчете собираются затраты на оплату труда штатных работников организации, расходы по аренде, расходы на канцелярские принадлежности, на оплату коммунальных услуг, на ремонт основных средств и иные текущие расходы, связанные с функционированием самой организации. Ежемесячно собранные на этом субсчете затраты

списываются в дебет счета 86. Имущество, приобретаемое религиозной организацией за счет целевых средств, приходится на соответствующих счетах учета имущества. Для этих целей в основном используются два счета: 08 - при приобретении основных средств и 10 - при приобретении материалов, сырья, ценностей, предназначенных для дальнейшей безвозмездной передачи и т.п. При направлении целевых средств религиозной организации на финансирование капитальных вложений учет таких операций осуществляется в общеустановленном порядке. При этом в религиозных организациях (в отличие от коммерческих организаций, которые в учете не отражают источник финансирования капитальных вложений) использование на эти цели целевых средств в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Д-т счета 86 К-т счета 83 - израсходованы целевые средства на финансирование капитальных вложений.

Счет 83 используется религиозными организациями также для отражения стоимости основных средств, полученных безвозмездно в рамках целевого финансирования.

Пример. Религиозная организация в соответствии с утвержденной сметой направляет часть целевых средств (600 000 руб.) на приобретение легковых автомобилей для управленческих нужд организации. В бухгалтерском учете организации приобретение автомобилей за счет целевых средств отражается проводками:

Д-т счета 60 К-т счета 51 - 600 000 руб. - оплачен счет продавца;

Д-т счета 08 К-т счета 60 - 600 000 руб. - отражено поступление автомобилей;

Д-т счета 01 К-т счета 08 - 600 000 руб. - поступившие автомобили приняты к учету в составе основных средств организации;

Д-т счета 86 К-т счета 83 - 600 000 руб. - отражено использование целевых средств на приобретение автомобилей.

Что касается расходов на выполнение целевых программ, то, на наш взгляд, указанные расходы должны отражаться религиозной организацией непосредственно по дебету счета 86.

Пример. Религиозная организация получила целевые денежные средства на финансирование расходов по ремонту мечети. В рамках исполнения указанной программы организация закупила материалы на сумму 240 000 руб. В рамках исполнения указанной программы была оплачена также стоимость работ по ремонту здания мечети на сумму 1 200 000 руб. В бухгалтерском учете организации использование целевых средств отражается следующими проводками:

Д-т счета 60 К-т счета 51 - 240 000 руб. - оплачен счет за материалы;

Д-т счета 10 К-т счета 60 - 240 000 руб. - поступившие материалы приняты к учету;

Д-т счета 86 К-т счета 10 - 240 000 руб. - отражена передача материалов на ремонт здания мечети;

Д-т счета 60 К-т счета 51 - 1 200 000 руб. - оплачен ремонт здания мечети;

Д-т счета 86 К-т счета 60 - 1 200 000 руб. - сумма ремонта списана за счет целевых средств.

Вопросы для самопроверки

1. Что относится к целевым поступлениям на финансирование уставной деятельности в религиозной организации?
2. Какие первичные документы составляются при получении целевых поступлений?
3. Какими проводками оформляется получение денежных средств?

3.4. Учет операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

Поступления, полученные от предпринимательской деятельности (передачи в аренду активов организации, реализации основных средств) признаются в учете доходами от прочих видов деятельности.

Выручка от данных видов деятельности, отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с заказчиками и покупателями».

Прибыль, полученную от указанных видов деятельности, ежемесячно следует направлять на осуществление уставной некоммерческой деятельности (корреспонденция Дт 99 «Прибыли и убытки» Кт 86 «Целевое финансирование»).

Учет расходов по предпринимательской деятельности осуществляют на балансовом счете 20 «Основное производство» (при наличии).

Для учета расходов по уставной, некоммерческой деятельности, используется счет 86 «Целевое финансирование», в разрезе субсчетов.

Распределение административно-хозяйственных расходов, балансовый счет 26 «Общехозяйственные расходы» между расходами на уставную деятельность, осуществляемую за счет целевых средств, и расходами по прочим видам деятельности осуществляется пропорционально в соответствии с поступившими денежными средствами за прошедший квартал по каждому виду деятельности.

Учет доходов и расходов по уставной некоммерческой деятельности осуществляется в соответствии со «Сметой доходов и расходов». «Смета доходов и расходов» составляется на календарный год, согласовывается и утверждается в установленном Уставом порядке.

По окончании отчетного периода составляется «Исполнение сметы доходов и расходов», которая утверждается в установленном Уставом порядке.

Для целей бухгалтерского и налогового учета к основным средствам относится имущество стоимостью более 40 000 руб. и сроком службы более 12 месяцев.

Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются к учету комиссией назначенной руководителем, при отсутствии их цены, основные средства приходятся по рыночной стоимости на дату их получения

Ремонт основных средств, производить за счет текущих средств, без создания ремонтного фонда.

При оприходовании основных средств, отражается источник финансирования по Дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с Кредитом 83 «Добавочный капитал»

Для оприходования и списания с бухгалтерского учета основных средств и товарно-материальных ценностей назначается комиссия из трех человек.

Представительские расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности списываются за счет источников финансирования, согласно смет, утвержденных руководителем.

Комиссия банка за текущее обслуживание отражается в учете по дебету счета 86 «Целевое финансирование», без применения счета 91.2 «Прочие расходы».

Приобретаемые программные продукты для сдачи отчетности в государственные органы (ФНС России, ПФР и др.) списываются единовременно в момент подготовки данных сведений.

Отпускные выплачиваются за счет текущих средств, без создания резервного фонда. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся: равномерно (Неисключительные права на программные продукты).

В случае, если срок полезного использования не установлен, он считается равным одному году. Бухгалтерский учет данных затрат осуществляется на балансовом счете 97 «Расходы будущих периодов».

Информация о расчетах организации с юридическими и физическими лицами за приобретенные товарно-материальные ценности, работы, услуги, ведется на счете 60«Расчеты с поставщиками».

Дебетовое сальдо, образовавшееся на конец года по счету 86 «Целевое финансирование» закрывается на счет 97 «Расходы будущих периодов». По мере поступления денежных средств осуществляются обратные проводки.

Выдача подотчетных сумм может производиться всем штатным сотрудникам на срок до 1 (одного) месяца с предоставлением авансового отчета в течение 3 дней по окончании установленного срока.

Командировочные расходы определяются в соответствии с нормами, установленными Правительством РФ – 700,00 рублей в сутки.

Оплата за наем жилого помещения в командировках оплачивается по фактически произведенным расходам, без предоставления документов — по нормам, установленным действующим законодательством, из расчета 700, 00 рублей в сутки.

Оплачиваются проездные билеты;

— самолетом – билет «бизнес класса»,

— железнодорожным транспортом – билет в купейном вагоне.

Оплачиваются телефонные переговоры в командировках и во время отпуска, при предоставлении распечатки переговоров с номерами телефонов, подтверждающих уставной характер переговоров.

В целях выполнения своих должностных обязанностей работники обеспечиваются сотовой телефонной связью.

Вопросы для самопроверки

1. Как отражается в бухгалтерском учете выручка, полученная от предпринимательской деятельности?

2. Как отражаются в бухгалтерском учете расходы по предпринимательской деятельности?

3. Куда следует направить прибыль, полученную от предпринимательской деятельности?

3.5. Особенности составления отчетности религиозной организации

Бухгалтерская отчетность.

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности религиозными организациями имеет следующие особенности.

Во-первых, религиозным организациям предоставлено право не включать в состав годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств по форме №4.

Во-вторых, при отсутствии соответствующих данных религиозная организация может не представлять Отчет об изменениях капитала (форма №3) и Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5).

В-третьих, религиозным организациям следует включать в состав годовой бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств по форме №6, утвержденный Приказом Минфина России от 13 января 2000 г.

Религиозные организации обязаны вести соответствующий учёт, составлять отчёты и представлять их ежегодно. Срок, до наступления которого необходимо сдать готовые формы, наступает 31 марта года, следующего за отчетным.

Согласно законодательству, в состав бухгалтерской отчётности религиозных организаций включаются два типа документов, каждый из которых должен быть оформлен по установленной форме с учётом особенностей деятельности субъекта:

Бухгалтерский баланс. Отличие данного отчёта от формы, предусмотренной для коммерческих предприятий, состоит в замене раздела «Капиталы и резервы» на «Целевое финансирование». При этом организация указывает информацию о суммах источников формирования её активов. Конкретное содержание раздела зависит от правовой формы компании. Религиозная организация самостоятельно определяет, насколько подробным будет отражение информации в балансе. Например, если у организации достаточно большое количество запасов, то в отчётности может быть показан детализированный состав материально-производственных запасов. Если же их ассортимент ограничен, то всю сумму разрешено показать одной строкой.

Отчёт о целевом использовании средств. В документе содержится следующая информация: размер использованных в деятельности средств, в том числе расходы на оплату труда, благотворительность, целевые мероприятия, затраты на обеспечение функционирования организации; остаток средств на начало года; общая сумма поступивших денег, в том числе целевые, членские, вступительные и добровольные взносы, также указывается прибыль от предпринимательской деятельности; остаток на конец года. Также можно составить пояснительную записку. Этот документ содержит выраженную в произвольной форме расшифровку отдельных показателей. Сдавать отчётность допускается в бумажном или электронном виде.

Кроме того, пунктом 4 ст. 15 Закона «О бухгалтерском учете» организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), освобождены от обязанности представлять промежуточную бухгалтерскую отчетность. Указанные организации только один раз в год по итогам отчетного года представляют бухгалтерскую отчетность в упрощенном составе:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о целевом использовании полученных средств.

Соответственно эти организации в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляют Отчет об изменениях капитала (форма №3),

Отчет о движении денежных средств (форма №4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5) и пояснительную записку.

Налоговая отчетность.

Некоммерческие организации отчитываются также в государственные органы ИФНС. Перечень документов зависит от выбранной системы налогообложения.

Общий режим. Если предприятие не использует специальную систему налогообложения, то оно должно представить в налоговую следующие документы:

Декларацию по НДС. Её рекомендуется сдавать в электронном виде не позднее 25 числа месяца, который следует за датой окончания периода.

Декларация по налогу на имущество. Если существующая организация имеет в составе активов налогооблагаемое имущество, она должна предоставлять расчёт и перечислять платежи ежеквартально. От заполнения формы и уплаты налога освобождаются только предприятия, не владеющие основными фондами. Декларация по авансовым платежам представляется в соответствующие органы в течение 30 дней после окончания отчётного периода. Документ, содержащий сведения о итоговом расчёте, сдаётся не позднее 30 марта.

Декларация по налогу на прибыль. НКО признаётся плательщиком данного налога, если ведёт предпринимательскую деятельность. Форма подаётся за каждый отчётный период не позднее чем через 28 дней после его окончания. Отчёт за налоговый период должен сдаваться до 28 марта года, следующего за истекшим. Если организация не вела предпринимательскую деятельность, она должна предоставить в территориальную инспекцию специальную упрощённую декларацию. Срок её сдачи также наступает 28 марта.

Декларация по земельному налогу. Если в составе имущества компании имеется земельный участок, она должна предоставить данный отчет до 1 февраля года, следующего за отчетным.

Декларация по транспортному налогу. Она необходима, если организация имеет транспортное средство. Срок сдачи документа — также 1 февраля.

Кроме перечисленных, НКО должны предоставить в инспекцию некоторые другие бумаги:

Сведения о среднесписочной численности работников. Предоставляется в случае, если в компании оформлено 100 и более сотрудников. Сдаётся до 20 января.

Справка 2-НДФЛ. Согласно законодательству, любое предприятие обязано отчитаться о сумме подоходного налога, удержанного с работников, если их численность превышает 25 человек. Для этого

необходимо представить в налоговые органы справку по установленной форме в срок до 1 апреля.

Специальные режимы. Данные организации имеют право использовать специальные налоговые режимы. В этом случае они обязаны предоставить в государственные органы соответствующие отчеты:

Декларация по ЕНВД. Её нужно оформлять, если предприятие применяет единый налог на вменённый доход. Документ сдаётся ежеквартально до 20 числа месяца, следующего за отчётным периодом.

Декларация по УСН. Заполняется, если компания находится на УСН (упрощённой системе). В этом случае форма оформляется и сдаётся до 31 марта года, следующего за прошедшим периодом. Ответственность за сведения, указанные в документах, данные субъекты несут такую же, как и другие предприятия.

По прочей документации НКО также представляют расчёты в другие государственные учреждения.

Внебюджетные фонды. Компания должна отчитаться о суммах взносов, уплаченных в течение года за работников. Всего необходимо заполнить два бланка:

Форма 4-ФСС. Представляется в фонд социального страхования, если численность сотрудников превышает 25 человек. Даты представления документа в электронном и бумажном виде различаются: на бумаге следует отчитываться до 20 января; электронный расчёт разрешается представлять до 25 января.

Форма РСВ-1. Представляется в территориальные органы ПФР, если среднесписочная численность превышает 25 человек. Сроки сдачи следующие: 15 февраля, если отчёт формируется на бумаге; 22 февраля, если сдаётся электронный расчёт.

Федеральная служба государственной статистики. Кроме отчётов, которые сдаются организацией, попавшей в выборку, в территориальный орган Росстата необходимо предоставить два обязательных документа:

Форма №1-НКО. Информацию о деятельности предприятия нужно сдать до 1 апреля года, следующего за отчётным.

Форма № 11 (краткая). Документ содержит информацию о движении основных фондов. Его также нужно представить в территориальные органы до 1 апреля.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите особенности составления и представления бухгалтерской отчетности некоммерческими организациями?
2. Назовите состав бухгалтерской отчетности религиозных организаций?

3. Какая информация содержится в бухгалтерском балансе и отчете о целевом использовании полученных средств?

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011

2. Федеральный закон РФ «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ от 12.01.1996 г.

3. Федеральный закон РФ «О свободе совести и религиозных организациях» от № 125-ФЗ от 26.09.1997 г.

4. Налоговый кодекс РФ № 146-ФЗ от 31.07.98 г.

5. Гамольский П. Ю. Некоммерческие организации: особенности налогообложения и бухгалтерского учета. – М. : Книга и Бизнес, 2010. – 415 с.

6. Опарина С.И. Учет и налоги в православных религиозных организациях: учебник. – М.: «Дело и сервис», 2011. – 288 с.

4. ПРАКТИКА ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

4.1 Категория собственности в Исламе

С развитием Ислама и ростом интеллектуальной активности в мусульманской среде постсоветского пространства стали возникать новые вопросы, требующие отдельного внимания. Например, «если на раннем этапе исламского возрождения в странах СНГ практически все вопросы экономического характера сводились к чему-то вроде «где взять денег на строительство мечети/медресе?», то в последние годы у части мусульман начинает появляться понимание, что Ислам – это всеобъемлющая религия и вопросы экономических отношений в ней рассматриваются гораздо шире. И всё чаще поднимаются вопросы, что такое исламская экономика и нужна ли она мусульманам».²³

Прежде всего, необходимо кратко пояснить, что представляет собой исламская экономика.

Современная концепция исламской экономики это идеология и основанное на ней учение, как система взглядов или альтернативная экономическая теория, отражающая определенные представления на природу экономических отношений, или обосновывающая принципы построения экономических отношений в обществе и мире, обеспечивающих оптимальное удовлетворение потребностей человека и общества на основе более справедливого и эффективного распределения.

Исламские финансы это часть более широкого понятия «исламская экономика» и охватывает финансовые аспекты данного научного и практического феномена.

В настоящее время часто можно встретить такие обороты в терминологии, как «экономика, основанная на принципах ислама», «финансы, основанные на принципах ислама» и «финансирование, основанное на принципах ислама».

Практика исламской экономики есть сложившиеся, в определенной степени обособленные и устойчивые системы экономических субъектов и отношений между ними, основанных на определенных мировоззренческих или научных представлениях.

Таким образом, термин «исламская экономика» имеет несколько смыслов, которые переплетаются между собой (рис. 1).

Концепция «исламской экономики» подразумевает реализацию на практике принципов социальной справедливости и ответственности, зафиксированных в Коране, обеспечение защиты интересов собственников

²³ Исхаков И. Для чего мусульманам исламская экономика? – URL: http://islameconomy.ru/articles/analiticheskie-stati/dlya_chego_musulmanam_islamskaya_ekonomika/

и государства в целом. Истоки и источники доктрины исламской экономики следует искать в трудах таких видных исламских ученых, как Аль-Газали, Ибн Таймийа, Ибн Хальдун (XI-XV вв.). Вместе с тем, не только религиозно-правовой фундамент Ислама, но и систематизация хозяйственного опыта мусульманской общины, ведет отсчет со времен Пророка Мухаммада и первых халифов. При этом экономическая доктрина раскрывается в источниках шариата (араб. «путь следования») и фикха (араб. «понимание», «знание»). Основными источниками фикха, как известно, выступают Коран и Сунна, изложенная в хадисах. Вспомогательные источники фикха – иджма (единодушное мнение исламских авторитетных ученых) и кьяс (суждение по аналогии).



Рис. 1. Содержание термина «исламская экономика»

Важнейшим моментом в обоснованности теории и практики исламской экономики является сравнительный анализ регулирования экономических отношений в исламе и других вероучениях.

Религиозные принципы (постулаты) регулируют разные стороны жизни верующих, в том числе и деятельность экономических агентов. Это в той или иной мере свойственно всем крупным вероучениям. То есть экономическая деятельность оценивается не только в материальных, количественных категориях, но и в нравственно-этических (религиозных) категориях.

Но, в отличие от других религий, правила поведения мусульман – Шариат – регулируют не только отношения человека и Бога, культовую сторону религии (поклонение, ‘ибадат), но и все другие стороны жизни

человека во всех их проявлениях, в том числе вопросы взаимоотношений человека с другими людьми (муамалят). В исламском вероучении нет принятого в западном обществе деления на духовное и мирское, культ и быт, «Богово и кесарево». Божьи предписания, наставления и примеры праведного поведения относятся ко всем аспектам бытия, включая экономические отношения между людьми.

Практика исламской экономики основывается на понятии справедливости как основной цели и принципе отношений между людьми. Здесь справедливость вводится в анализ не просто как экономическая категория, а как приоритетная цель экономической деятельности.

Однако справедливость в исламской экономике не тождественна концепции эгалитаризма у теоретиков коммунизма и в экономике социализма (всеобщего равенства по принципу «каждой сестре – по серьге»). В то же время справедливость в исламской экономике не сводится к западному рационалистическому принципу равных возможностей в условиях рыночной экономики капитализма, поскольку в шариатском контексте справедливость носит характер безусловного требования, то есть всеобъемлющего морального императива. Таким образом, справедливость в исламской экономике обеспечивается за счет свободы волеизъявления хозяйствующих субъектов, конкуренции и отрицания монополии.

Для современных экономистов постулаты исламской экономики во многом находят свое отражение в институциональной экономике, одном из самых перспективных направлений современной экономической науки. Так, например, в исламской экономике, также как и в институциональной экономике, базовым понятием является «контракт».

Контракт – основная форма общественных отношений в Исламе, поэтому все виды общественных отношений рассматриваются как контракт. Будь то контракты по поводу обмена или безвозмездного акта, дара или пожертвования, любые отношения предполагают возникновение взаимных обязательств и прав сторон. При этом обязательства и права заранее известны применительно к каждому типу отношений, поскольку их структура предопределена Шариатом.

В современной практике хозяйственных отношений стороны контракта именуется контрагентами. Контрагент это лицо или учреждение, берущее на себя известные обязательства по договору. Таким образом, контрагентом по отношению друг к другу является каждая из сторон контракта. Если это, к примеру, договор купли-продажи, то продавец и покупатель будут контрагентами по отношению друг к другу.

В исламской экономике при совершении торговых или финансовых операций стороны вольны определять взаимоприемлемые частные условия, однако базовые принципы операций предписаны Шариатом.

Переходя к рассмотрению категории собственности в Исламе, необходимо, прежде всего, отметить такой принцип отношения к собственности, как строгая защита частной собственности. Покушение на собственность строго карается, поскольку считается посягательством на имущество, которым наделил человека сам Бог.

Способы приобретения (перехода) права собственности должны быть правомерными, основанными на Шариате:

а) как дар Божий – присвоение природных объектов, если они никому не принадлежат;

б) самостоятельное изготовление вещи;

в) получение вещи в результате торговли (обмена);

г) получение вещи в дар или по наследству.

Фундаментальным положением в вопросах собственности в Исламе является концепция наместничества. Человек – не собственник ресурсов (материальных богатств, интеллектуальных и трудовых способностей). Он на время своей жизни является поверенным истинного владельца – Аллаха.

Собственность – это во многом испытание. Переданные «поверенному» ресурсы и производимая с их помощью добавленная стоимость должны служить достижению богоугодных целей.

Чем большее богатство (ресурсы собственности) имеется у тебя в распоряжении, тем выше твоя ответственность как наместника Всевышнего в этом мире, в том числе за обеспечение роста благосостояния как себя и своей семьи, так и общества в целом. Доверенный ресурс не должен оставаться втуне, не находя применения – например, обращаться в сокровище. Он должен рачительно использоваться на благо всего общества, в том числе обеспечивая вознаграждение «управляющего», для создания реальной добавленной стоимости, приращения реальных активов, массы товаров и услуг, но не денежной массы.

Наряду с непроизводительным накопительством, в Исламе осуждается расточительство (исраф), безудержное потребление.

Применительно к современной практике исламской экономики концепция «наместничества», «доверительного управления» трансформируется в такую форму отношений, как «мудароба» – доверительное управление вверенным имуществом. С религиозной точки зрения мудароба условно может рассматриваться как акт передоверия, не снимающего ответственности с доверителя за судьбу имущества перед первичным, истинным его владельцем.

Важно также отметить особые требования к заключению и исполнению договоров, существующие в практике исламской экономики. Так, например, сделки разрешаются только в отношении дозволенного имущества (халяль) и запрещаются в отношении недозволенного (харам), предостерегаются в отношении всего вредного или сомнительного (макрух). Не разрешается (то есть не дозволены) торговля алкоголем,

свининой, операции с ценными бумагами компаний, которые связаны с производством или продажей таких товаров. Долги и права (требования), кроме права на реально существующее имущество, из-за существенной неопределенности также не являются объектами сделок.

В целом, недопустимы (то есть не дозволены) все сделки с чрезмерной неопределенностью и риском (гарар). «Гарар» (араб. «опасность») трактуется как ситуация чрезмерной опасности, чрезмерного риска неопределенности, риска заблуждения или обмана.

Примерами сделок с элементами «гарар», то есть с чрезмерной неопределенностью и риском, могут быть:

- сделка без указания точной цены, скажем, с формулировкой «по текущей рыночной цене»;
- купля-продажа товара, который не находится во владении продавца при заключении сделки (исключение – контракты «салам», сфера применения и условия которых строго определены);
- купля-продажа «кота в мешке», допустим, складского свидетельства без раскрытия характера реального актива, на который выписано свидетельство;
- купля-продажа товара без исчерпывающей спецификации (то есть предельно точной классификации, определения, перечня или специфических особенностей товара);
- сделка, в которой исполнение контрактного обязательства обусловлено наступлением неопределенного во времени события (например, с условной формулировкой: «поставка долларов против поставки рублей производится при достижении индексом РТС отметки X пунктов», что придает неконкретность срокам исполнения договоренности);
- контракт с явным ущербом или без очевидного смысла для одной из сторон (продажа, к примеру, безнадежно больного животного или груза на борту терпящего бедствие судна);
- купля-продажа долга и прав (то есть того, чем не обладаешь или что неопределенно).

Возражения ученых направлены против гарара в предмете договора, но не против неопределенности в бизнесе вообще (и его результате). Шариат допускает разумный риск в предпринимательской деятельности. На вопрос, как измеряется подобный риск, можно ответить, что любой предпринимательский проект характеризуется факторами риска, которые в силу неопределенности будущего не поддаются точной оценке, но должны быть управляемы в пределах возможностей человеческого разума.

С определенными оговорками многие ученые признают, что нельзя полностью избежать отсутствия гарара. Поэтому необходимо лишь

договориться относительно степени и величины допустимого и неприемлемого количества гарара в договоре.²⁴

Доктор Мохаммад Хашим Камали разделил гарар на три категории:

1) избыточный гарар (ал-гарар ал-касир) – делает договор не имеющим силы;

2) незначительный гарар (ал-гарар ал-йасир) – допустимый гарар;

3) промежуточный гарар (ал-гарар ал мутауассит) – находится между этими двумя.

Анализируя понятия «риск», «неопределенность», полезно вспомнить такой экономический термин, как «информационная асимметрия».

Информационная асимметрия это неравномерное распределение информации о товаре между сторонами сделки (обычно продавец знает о товаре больше, чем покупатель). На практике это проявляется в виде ситуаций, когда часть участников сделки обладает важной информацией, которой не располагают остальные участники сделки.

Гарар – нередко результат сознательного создания такой ситуации, когда возникает явление информационной асимметрии. Шариат осуждает получение односторонних преимуществ более информированной стороной контракта и запрещает договор, связанный с заблуждением или обманом. Такой договор есть следствие использования одной стороной неосведомленности другой стороны в отношении предмета и существенных условий договора либо различия восприятия сторонами условий договора или ожидаемого результата, т.е. случайного или умышленного придания двусмысленного характера отношениям.

Исламскими нормами также однозначно установлен запрет азартных игр, так называемых «мейсир» (араб. «азартная игра», «игра наудачу»). В экономическом смысле это доход, возникший из случайного стечения обстоятельств, незаработанный, полученный не в результате производительного приложения ресурсов (за счет использования производственного капитала, труда, земли, предпринимательских способностей). Примеры: игра в казино, другие азартные игры, аналогичные сделки (пари), неосведомленная спекуляция, контракты с чрезмерной неопределенностью, которые сродни азартным играм.

Понятие «спекуляция» (от лат. «выслеживание», «высматривание») связано с попыткой предугадать будущий исход события, и в этом смысле определенные решения предпринимателя спекулятивны. В экономике есть понятия «арбитражирования» и «спекуляции».

Арбитражирование – это деятельность, целью которой является получение прибыли путем покупки какого-либо товара на одном рынке и последующей продажи этого товара на другом рынке (или на другом

²⁴ Насибуллоев А.Ф. Экономические основы Ислама. Лекция № 39. Гарар (высокая неопределенность): понятие и виды. – URL: <http://rifc.su/?p=1123>

сегменте рынка) по более высокой цене. Арбитражирование возможно только при отсутствии равновесия на рынках, т.е. при дисбалансе между спросом и предложением. Арбитражеры используют разницу цен в пространстве.

В отличие от арбитражирования спекуляция – это покупка какого-либо товара в расчете перепродать его на том же рынке по более высокой цене через какой-то промежуток времени, т.е. спекулянты используют разницу цен во времени. Лица, осуществляющие спекуляцию и арбитражирование, в своей спекулятивной деятельности сознательно идут на риск. На практике оба вида этой деятельности сочетаются, и чаще всего их объединяют под общим названием «спекуляция».

Только при практически полном отсутствии информации или наличии условий для чрезмерной неопределенности спекуляция Шариатом запрещена.

В исламской экономике уделяется серьезное внимание защите свободного рынка, где цены определяются соотношением спроса и предложения. Не должно быть вмешательства в формирование рыночной цены, даже со стороны регуляторов (правительства). Вместе с тем в некоторых ситуациях регулирование считается дозволенным, например, для борьбы с отклонениями рынка, вызванными ухудшением условий конкуренции.

Силы спроса и предложения должны быть подлинными и свободными от манипулирования. Недопустимо влияние на цены путем создания искусственного дефицита либо избытка предложения. Также недопустимо завышение цены на рынке (через заявку, запрос) без намерения принять товар.

Таким образом, справедливы лишь те цены, которые являются результатом свободной игры спроса и предложения без вмешательства или манипулирования. Информация на рынке должна быть адекватной, точной и равнодоступной. Соккрытие важной информации нарушает нормы Шариата в отношении гарар; сторона, ущемленная в информационном плане на момент заключения контракта, имеет право на его аннулирование. Сделка не должна быть ошибочно преподнесенной.

Еще один значимый термин – прозрачность, или транспарентность (англ. transparency – прозрачность), как отсутствие секретности, ясность, основанная на доступности информации; информационная прозрачность.

В исламской экономике важна прозрачность рынка и исполнение операций в рамках рынка с учетом всей необходимой информации. При сделке товар должен быть доступен для ознакомления, а обе стороны – обоснованно уверенными в отношении выгоды, которую собираются приобрести от будущего обладания данным товаром.

Выгоды от владения финансовым активом представлены в виде ожидаемых денежных потоков. Эти потоки являются предметом

пересмотра по мере того, как возникают какие-то события. Поэтому требуется, чтобы вся информация, имеющая отношение к ожидаемым денежным потокам и оценке актива, была одинаково доступной для всех инвесторов на рынке. Это соответствует праву инвесторов на поиск информации, ограждение от ошибочного представления данных, а также праву на равную информацию.

Недопустимость вреда для другой стороны в сделке и третьих лиц. Пример: возможность третьей стороны подвергнуться негативному воздействию, вызванному контрактом между двумя сторонами, если этот контракт заключен при их общем согласии на причинение ущерба третьей стороне, чтобы это обеспечило им определенные права и выбор. Получение привилегии в правах партнера в совместном владении – в ситуации, когда миноритарии (те, кто не участвуют в прямом управлении компанией) страдают от таких решений контролирующих акционеров, как продажа дополнительных акций на открытом рынке или изменения в управлении, продажа актива, слияния и поглощения и пр.

Принципы сотрудничества, взаимопомощи, солидарности и совещательности выступают центральной нормой в этике ислама. В Коране и наставлениях Пророка говорится о том, чтобы один помогал другому в создании товаров и обеспечении справедливости, но не оказывал помощь другому в грехе и преступлении, поскольку это части одного целого.

Применительно к общественным отношениям, что в равной мере относится и к бизнесу, основанному на принципе товарищества, партнерства (мушарака), Коран предписывает людям все делать по совету друг с другом (шура), призывает к достижению согласия по всем вопросам совместной деятельности и общественной жизни (иджма).

Универсальность принципов исламской экономики. Аналоги в традиционной системе

Сопоставление принципов функционирования экономики, принятых в «исламской» и «традиционной» моделях, позволяет сделать вывод о том, что и та, и другая предполагают значительную роль этических начал, регулирующих экономические отношения, многие из которых отражены в праве.

Разница в том, что в первой они выступают непреложным императивом, а во втором – не вполне, т.к. во многих случаях они либо диспозитивны, либо признаются «добрым обычаем», «обычаем делового оборота», «лучшей практикой» (best practice), то есть их соблюдение не является строго обязательным.

Основные принципы гражданских правоотношений, обычаи делового оборота, лучшая практика бизнеса, международные стандарты гармонично сочетаются и не противоречат принципам исламской экономики и финансов.

В российском гражданском законодательстве установлены принцип свободы договора, презумпции разумности, добросовестности, осторожности участников правоотношений; существуют нормы, направленные на защиту конкуренции; предусмотрены основания для признания недействительными сделок с пороком воли, заведомо противных основам правопорядка и нравственности и др.

Международные и национальные стандарты корпоративного управления, управления качеством, поведения на рынке, социальной ответственности также корреспондируют с основными принципами Шариата, применяемыми в бизнесе. Нет никаких противоречий в восприятии этих принципов как доминирующими в России вероучениями, так и светской этикой.

Вопросы для самопроверки

1. Какой смысл несет в себе термин «исламская экономика»?
2. Как описывается категория собственности в Исламе?
3. Какие способы приобретения (перехода) права собственности считаются правомерными с точки зрения исламской экономики?
4. Назовите особенности сделок, недопустимых, недозволенных с точки зрения исламской экономики.
5. В чем состоят сходства и различия принципов функционирования экономики, принятых в «исламской» и «традиционной» моделях?

4.2 Закят и другие налоги в исламской экономике

Как известно, богатство всего общества не может быть распределено абсолютно справедливо и равномерно, но при этом каждый человек имеет право на ту часть богатства, которая позволяет достичь определенного, хотя бы минимального уровня жизни. Перераспределение доходов и богатства общества невозможно осуществить без механизма, позволяющего передавать некоторую часть имущества непосредственно от богатых к бедным.

В Исламе одним из фундаментальных механизмов подобного рода можно считать закят, который также стимулирует производительное и рациональное использование ресурсов, поскольку позволяет задействовать имущество, передаваемое в качестве закята, на пользу людям, для достижения улучшений в социальной сфере и развития в сфере экономики. Это своего рода право бедных и других, установленных Исламом, категорий людей, которым полагается часть имущества богатых.

Закят (араб. زكاة) является религиозным налогом, входящим в число 5 столпов Ислама. Закят в переводе с арабского языка означает «очищение», «чистота», «улучшение». Выплачивать закят – это очищать свое

имущество от обязательств, возложенных на это имущество, и вместе с тем очищаться самому от проявления таких грехов, как жадность, скупость, высокомерие, равнодушие к чаяниям бедных и неимущих. Закят не считается непосильным для верующего. Закят является имущественным поклонением, отказ от которого считается большим грехом для верующего.

Закят – это обязательное действие, форма обязательного налога для всех мусульман, обладающих тем имуществом, в отношении которого соблюдаются определенные условия:²⁵

1. Имущество должно принадлежать определенному человеку.
2. Имущество должно принадлежать данному человеку на полном праве собственности, включая право пользования.
3. Имущество должно дать «прирост», вне зависимости от того, по какому принципу выплачивается закят: с основной части вместе с приростом имущества (как в случае с деньгами, предметами торговли), либо только с приростом имущества (в случае с урожаем зерновых, плодовых растений).
4. Имущество должно превосходить основные потребности человека и его семьи.
5. Имущество должно находиться во владении лунный год (год по мусульманскому календарю), за некоторыми исключениями.
6. Имущество по своим размерам должно достичь уровня «нисаб», то есть минимального уровня, ценза, который различается для разных типов имущества.
7. Имущество не должно быть обременено долгом.

Имущество, с которого должен выплачиваться закят, это:

- пасущийся скот (то есть не на откорме): верблюды (нисаб составляет 5 голов), коровы (нисаб – 30 голов), овцы (нисаб – 40 голов); ставка закята – 2 - 2,5 %;
- деньги: золото (нисаб составляет 20 мискалей, то есть 85 грамм), серебро (нисаб – 200 дирхемов, то есть 595 грамм), прочее; ставка закята – 2,5 %;
- предметы торговли, то есть имущество, предназначенное для продажи; ставка закята – 2,5 %;
- урожай зерновых, плодовых растений (нисаб – 5 васков, то есть 653 кг); ставка закята – 5-10 %.

Для расчета закята можно обратиться за помощью к методикам расчета закята онлайн (через Интернет), например, посредством закят-калькулятора на сайте muslimeco.ru.²⁶

²⁵ Подробнее см.: аль-Мисри, Рафик Юнус. Фикх имущественных отношений / Рафик Юнус аль-Мисри; пер. с араб.: Д. Аджи; редсовет: Б. Ф. Мулюков [и др.]. - Москва: Исламская кн., 2014. - С. 70-71.

²⁶ Таблица-калькулятор расчета закята. – URL: <http://www.muslimeco.ru/doc/section/zakayat/calculation/>

Под налогами в исламской экономике подразумевают имущественные обязательства человека помимо уплаты закята. Обоснование введения налогов в исламской экономике объясняется рядом причин, в том числе феноменом возрастания общественных расходов.

Исламская налоговая система сложилась в 7-8 вв. в процессе арабских завоеваний и формирования финансовой структуры Арабского халифата». Первоначально существовало два вида налогов: налоги с немусульман (джизья, харадж) и с мусульман (закят, ушр).

Ушр (налог или сбор в размере 1/10, десятая) выплачивался мусульманами с продуктов земледелия с тех земель, которые по праву завоевания, окультуривания или дарения правителем не подлежат обложению хараджем. Обычно ушр выплачивался с урожая зерновых и фруктов, а огородные культуры не облагались ушром.

«Джизья» (араб. *جزية*) это подушная подать, налог, взимаемый с немусульман в мусульманских странах (за исключением женщин, детей, стариков, инвалидов, нищих и др.). Джизьей облагались мужчины, достигшие зрелости. Необходимость взимания налога «джизья» обосновывалась тем, что немусульмане должны платить за защиту, представляемую им мусульманским государством. Из-за того, что немусульмане не выплачивают закята, Шариат предписывает им делать вклад, равный исламскому налогу.

Харадж (араб. *خراج*) – налог, который взимался за пользование землей. Харадж брался с немусульман за пользование землями, которые были завоеваны мусульманами. Принявшие ислам освобождались от выплаты джизьи, но продолжали платить харадж.

Харадж можно разбить на три вида:

– аль-Мисаха (муфадана), взимавшийся в твердых ставках с единицы обработанной площади;

– аль-Мувазафа (мукатаа, мунаджиза), предусмотренный для пригодных для земледелия территорий. В период правления халифа Умара ибн аль-Хаттаба, мувазафа была в размере 18 кг и 1 дирхема с территории 1600 квадратных метров. В зависимости от объективных условий эта цифра могла меняться;

– аль-Мукасама, выплачиваемый с урожая земель, с которых брали харадж. Размер мукасамы зависел от количества собранного урожая и колебался в размере от четверти до половины урожая.²⁷

В соответствии с мусульманским правом поступления от налогов, разрешенных Кораном, составляют доход государства, который аккумулируется в байт-уль-мал (араб. – дом имущества, в современном понимании – казначейство). Источниками пополнения «байт-уль-мал» являются закят, джизья, харадж (налог на собственника земли) садака

²⁷ Али-заде, А. А. Исламский энциклопедический словарь. – М. : Ансар, 2007.

(добровольные пожертвования), отчисления от добычи с приисков, часть торговых сборов, таможенных пошлин, штрафов, доходы от вакуфного имущества и все другие доходы, которые согласно шариату не подлежат передаче в частную собственность. Денежные средства, хранящиеся в государственной казне «байт-уль-мал» должны использоваться государством в соответствии с его планами, в том числе и для удовлетворения общественных потребностей.²⁸

В современных концепциях исламской экономики налоги являются средством обеспечения социальной справедливости путём перераспределения доходов в обществе. В некоторых исламских странах (например, Пакистан) закят и ушр имеют государственный статус.²⁹

Интересным для изучения дополнительного материала по данному вопросу представляется соответствующий раздел о закяте, налогах и денежных штрафах в книге Рафика Юнуса аль-Мисри «Фикх имущественных отношений»³⁰, где дается сравнительный анализ современных налогов и исламского видения этих налогов. Так, например, с точки зрения деления налогов на прямые и косвенные, поясняется, что прямые налоги с точки зрения исламской экономики считаются более справедливыми, тогда как косвенные – приносят больший объем поступлений. Закят можно отнести к прямым имущественным обязательствам.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите условия, предъявляемые к имуществу для выплаты закята.
2. Что представляет собой закят с точки зрения экономических механизмов перераспределения доходов и богатства общества?
3. В чем заключается польза закята?
4. Какие другие налоги в исламской экономике Вы можете назвать?
5. Что такое «байт-уль-мал»?

4.3 Исламские финансы: сущность, отличие от традиционных финансов, возможности применения в России

Деньги в исламской концепции

Взгляд на деньги является ключевым, центральным положением исламской экономической доктрины, отличающим ее от современной западной теории и практики. Вместе с тем в исламской концепции имеется

²⁸ Хайруллов Д.С., Якупов В.М., Гафуров Ш.И. Экономика религиозных исламских организаций: Учебное пособие. / Хайруллов Д.С., Якупов В.М., Гафуров Ш.И. – Казань: ТГГПУ, 2009. – 224 с.

²⁹ Гогиберидзе Г. М. Исламский толковый словарь. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 266 с.

³⁰ аль-Мисри, Рафик Юнус. Фикх имущественных отношений / Рафик Юнус аль-Мисри; пер. с араб.: Д. Аджи; редсовет: Б. Ф. Мулюков [и др.]. - Москва: Исламская кн., 2014. - С. 70-71.

общепринятый взгляд на деньги как средство обращения, меру стоимости и, с оговорками, средство сбережения.

Деньги понимаются как созданный человеческим сознанием механизм обслуживания хозяйственных потребностей общества и абстрактная экономическая категория. Деньги – только служебный инструмент и не имеют самостоятельной стоимости, поэтому не могут торговаться. В Исламе постулат нетоварности денег идет из самой сердцевины веры – из Корана.

Капитал в исламской концепции

Деньги и капитал различаются между собой: преобразование денег в капитал в исламской модели требует активного участия обладателя денежного ресурса.

Получение прибыли капиталистом оправдано, если он ставится в равные условия с обладателями прочих факторов производства и фактически становится партнером в проекте. Этот статус обуславливает получение им доли прибыли (или принятие убытков) в зависимости от размера вклада в прирост общего богатства, но не заранее фиксированного и гарантированного вознаграждения.

Критика денежной (кредитной) мультипликации

Кредитной мультипликацией, или кредитным расширением называется процесс создания денег банками. Банки, выдавая кредиты, могут создавать деньги.

Процесс создания денег начинается в том случае, если в банковскую сферу попадают деньги и увеличиваются депозиты коммерческого банка, т. е. если наличные деньги превращаются в безналичные. Если величина депозитов уменьшается, т. е. клиент снимает деньги со своего счета, то произойдет противоположный процесс – кредитное сжатие. Один коммерческий банк не может мультиплицировать деньги, их мультиплицирует система коммерческих банков.

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. Его также называют денежным мультипликатором, кредитным мультипликатором или депозитным мультипликатором.

В процессе кредитной эмиссии банк пополняет счет клиента тем, что, в сущности, бухгалтерская абстракция. Взамен банк требует не только вернуть ему определенное количество денег, но еще и с приростом (это было бы рационально, если заемщик хотя бы произвел и продал что-то на рынке).

Так, вместо виртуальных денег, порожденных мультипликатором, банк получает часть реальной добавленной стоимости общества. Если же новая стоимость не будет произведена, то банк обратит взыскание на собственность клиента, вновь обменяв «абстракцию» на реальный актив.

То есть недопустимая в исламе продажа денег дополняется продажей «мнимых» денег, да еще и с неограниченным приростом. В конечном итоге теоретически возможна ситуация, когда банки таким способом аккумулируют все активы планеты, получив их взамен на нечто, не имеющее материального наполнения.

Запрет ссудного процента (риба)

«Риба» (араб. «приращение», «превышение») в языке Корана означает увеличение суммы долга против его изначального размера.

Два вида риба:

1) риба ал-фадр имеет место при бартерном обмене одной партии одного и того же товара на другую, более низкого качества в неравной пропорции;

2) риба ан-наси'а присутствует в договоре займа и означает любую надбавку к основной сумме долга, получаемую займодавцем в качестве одного из условий предоставления средств в долг на определенный срок; она имеет место при получении процентов по банковским вкладам или уплате процентов по кредитам.

Запрет или осуждение ссудного процента присущи всем авраамическим религиям. Запрет ссудного процента зафиксирован в Коране (сура 2, аяты 275, 276, 279; сура 3, аят 130; сура 30, аят 39). Запрет ростовщичества в Торе, Ветхом Завете (Исход, 22: 24 - 25; Левит, 25: 35 - 37; Второзаконие, 23: 19 - 21; Книга притчей Соломоновых, 28: 8; Псалмы, 15: 5; Книга пророка Неемии, 5: 7; Книга пророка Иезекииля, 18: 20).

Первый Никейский собор в 325 г. запретил священнослужителям заниматься ростовщичеством (канон 17). Позднее этот запрет распространился на всех верующих. Король Англии Эдуард I в 1275 г. объявил ростовщичество вне закона, приравняв к богохульству, а имущество ростовщиков конфисковал. Запрет христианства на извлечение прибыли из операций с деньгами без приложения труда сделал банковский бизнес греховным занятием.

Фома Аквинский учил, что процент подрывает стабильность денег как меры стоимости через придание денежному предложению стоимости, отличной от номинала и зависящей от временного фактора.

Ставшее привычным, повсеместное использование в хозяйственной практике механизма ссудного процента, подвергалось жесткой критике всеми мировыми религиями, а в настоящее время полный запрет на использование данного механизма сохраняется в исламской экономической доктрине.

Практика исламских финансов предусматривает разнообразные форматы организации имущественных отношений, в том числе отношений в сфере товарооборота. Основные типы исламских финансовых инструментов, включенных в систему исламского банкинга, подробно и с доступными примерами объясняется, например, в статьях «Исламский

банкинг: основные отличия и инструменты»³¹, а также «Основные финансовые контракты, используемые исламскими финансово-кредитными учреждениями».³²

Один тип контрактов, пользуясь современным языком, – инвестиционный. В их рамках каждый из участников получает доход только в том случае, если деловое предприятие увенчалось успехом. Так происходит, например, в мушараке, то есть товариществе: прибыль делится сообразно установленным в учредительном договоре долям, убытки – пропорционально участию в капитале. Похоже устроена мудараба, она же доверительное управление или коммандитное товарищество. Разница в том, что денежный капитал вносит пассивный участник, реализацией проекта занимается предприниматель, который инвестирует свои способности, время, здоровье, наконец. Принцип разделения прибыли тот же, что в товариществе. Тогда как убытки каждый несет по отдельности. Убыток предпринимателя, если к нему нет претензий как к управляющему, – затраченные личные усилия и вмененные (неявные) издержки, убыток финансиста – утраченные деньги.

Основные контракты долгового типа – мурабаха, то есть купля-продажа с наценкой, иджара – аренда или лизинг, саям – авансирование, товарный форвард, истисна – подряд.

Таким образом, в исламской финансах добавленная стоимость возникает только из операций с реальными активами – товарами и услугами.³³

Прежде чем рассмотреть отличия исламских финансов от традиционных финансов, необходимо уточнить содержание такого понятия, как «беспроцентное финансирование».

Исламские финансы часто трактуют как беспроцентное финансирование в противовес финансированию, основанному на механизме ссудного процента.

Ключевыми в понятии финансирования (англ. financing, funding), являются слова «обеспечение», «снабжение денежными средствами». В числе базовых функций финансов, как правило, называют четыре функции: аккумулирующую (накопительную), распределительную, контрольную и инвестиционную.

Можно выделить следующие виды финансирования: возвратное и безвозвратное, а также возмездное (платное) и безвозмездное (бесплатное).

Поверхностный взгляд на явление беспроцентного финансирования предполагает отнесение его к безвозвратному и/или бесплатному (безвозмездному) виду финансирования, что на самом деле не совсем

³¹ Исламский банкинг: основные отличия и инструменты – URL: <http://islamic-finance.ru/board/8-1-0-11>

³² Основные финансовые контракты, используемые исламскими финансово-кредитными учреждениями. Финансовая грамотность. – URL: <http://finsabat.kg/?p=1764>

³³ Шишкин М. Триллионы по воле Аллаха. Как исламский банкинг меняет финансовый мир // Коммерсантъ Деньги. №39 от 05.10.2015. – С. 37. – URL: <http://www.kommersant.ru/Doc/2821007>

верно. Беспроцентное финансирование подразумевает финансирование без использования механизма ссудного процента, и термин «беспроцентное» здесь совсем не обязательно означает «безвозмездное» и «бесприбыльное».

Конечно, на практике возможны различные варианты безвозмездного, и вместе с тем беспроцентного, финансирования (в виде пожертвований, грантов и т.д.), имеющих скорее благотворительный характер. Однако в случае с исламскими финансами, как правило, речь идет о таком беспроцентном финансировании, которое по своему виду является возмездным (возвратным) и прибыльным для финансирующей стороны, то есть платным для заемщика.

Как известно, если целью финансирования является получение прибыли, то такой вид финансирования относят к инвестированию. Таким образом, будем рассматривать беспроцентное финансирование как источник, инструмент инвестирования.

С правовой точки зрения беспроцентное финансирование связано с предоставлением беспроцентного займа, получение которого может трактоваться как внереализационный доход заемщика (в виде сэкономленных процентов). Следует заметить, что в юридическом аспекте ссудный процент имманентно включен в современные финансовые взаимоотношения хозяйствующих субъектов, являясь, по сути, навязанной категорией, пренебрежение которой может иметь определенные последствия (в том числе налоговые). Можно сказать, что в наши дни идеология ссудного процента прочно закрепилась в умах не только экономистов, но и правоведов, налоговиков, предпринимателей.

В соответствии со ст. 809 Гражданского кодекса РФ договор займа предполагается беспроцентным в случаях, когда:

- договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом МРОТ, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

- по договору заемщику передаются не деньги, а вещи, определенные родовыми признаками.

Чтобы договор займа на законных основаниях считался беспроцентным, ни одна из сторон не должна быть связана с осуществлением предпринимательской деятельности. При этом, однако, беспроцентные займы между двумя юридическими лицами в принципе возможны, если они не носят постоянный характер.

Правовые казусы, связанные с использованием на практике механизма ссудного процента, приводят к тому, что, к примеру, юридическое лицо может брать заем у любых лиц без всяких налоговых последствий, а физическое лицо ограничено в использовании своего гражданского права: оно может брать беспроцентный заем, но при этом возникает обязанность платить за пользование беспроцентным займом

НДФЛ в размере 35 % от $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования, то есть 4,2 % в год.³⁴

Немаловажным в понимании серьезных недостатков механизма ссудного процента является обращение к социальным аспектам – справедливости и нравственности, хотя объяснение изъянов ссудного процента с экономической точки зрения также имеет значение. В этом ключе нельзя не вспомнить Сильвио Гезелля, немецкого предпринимателя и финансового теоретика, экономические взгляды которого были основаны на упразднении процента по кредитам.

По мнению С. Гезелля, деньги должны служить лишь в качестве средства обмена, а не как средство сбережения. На основе его взглядов был осуществлен социальный эксперимент, который занимает умы экономистов по сегодняшний день, а на практике идеи С. Гезелля получили свое продолжение. Например, в виде «торговых систем местного обмена», или «локальных систем взаимного кредитования» (англ. Local Exchange Trading System, LETS), использующих вместо физических сертификатов чеки, либо электронные формы взаимозачета, а также в виде системы «time banking», позволяющей участникам проекта обменивать свой труд на т. н. «тайм-доллары». Последняя модель особенно проста для реализации: вы тратите свое свободное время на выполнение какой-либо работы для других участников проекта: выгуливаете собак, сидите с чужим ребенком, стрижете в парикмахерской, предоставляете стоматологические услуги, печете хлеб, подстригаете газоны. За каждый час работы вам выплачивают местные деньги по оговоренной таксе, например, 10 «тайм-долларов». Затем на полученные деньги вы можете приобрести либо другие услуги, зарегистрированные в т. н. «тайм-банке», либо товары в магазинах, участвующих в проекте.³⁵

Однако в идеях Гезелля не всё воспринимается однозначно положительно, поскольку согласно этих идей «естественный экономический порядок», обеспечивающий обращение денег – это порядок, при котором деньги становятся платной государственной услугой, так называемые «деньги с отрицательным процентом», когда текущие владельцы денег обязаны регулярно передавать государству некоторую небольшую сумму, как плату за право пользоваться деньгами государственной эмиссии. Критики этой идеи полагают, что в долгосрочной перспективе такой «налог за хранение наличных денег» приведет к уменьшению покупательной способности населения, уменьшению товарооборота вследствие низкой покупательной способности населения, а также «бегству» от денег – ускоренной

³⁴ Нестерова Е.Б. Беспроцентный заем: зачем прислушиваться к юристу? // Планово-экономический отдел. – 2012. – №11. – URL: http://www.profiz.ru/peco/11_2012/besprocent/

³⁵ Голубицкий С. Свободные деньги Сильвио Гезелля (Freigeld) // Бизнес-журнал. № 18 от 02 октября 2007 г.

материализации денежных средств населения и бизнеса. Действительно, практика показывает, что в условиях обесценивания денег субъекты рыночных отношений стараются как можно быстрее избавиться от них, переводя деньги в товары и услуги. В период устойчивой инфляции люди, чтобы не обесценились их сбережения и текущие доходы, вынуждены тратить деньги сейчас. Предприятия поступают точно так же – вместо того, чтобы вкладывать капитал в инвестиционные товары, производители, защищаясь от инфляции, приобретают непродуцируемые, но в то же время более ликвидные, материальные ценности (золото, драгоценные металлы, недвижимость).

Вместе с тем следует признать, что «налог за хранение наличных денег» стимулирует не держать их мертвым грузом, а инвестировать, например, в такие инструменты, как ценные бумаги компаний. И в этом теория Гезелля очень близка к позиции исламской экономики в отношении денег и капитала.

Современные экономисты совсем не случайно говорят о кризисе традиционной финансовой системы как кризисе финансов и кризисе идеологии, связанной с использованием финансов.

Недостатки традиционной модели финансовой системы в совокупности выступают причиной неконтролируемого увеличения финансовых и прочих «пузырей», не подкрепленных реальными активами.

В числе основных причин финансового кризиса, поразившего Запад несколько лет назад, эксперты называют неразборчивость в средствах и безответственность ради удовлетворения жажды наживы³⁶, общее дерегулирование финансового рынка и чрезвычайный рост фиктивного капитала³⁷.

Появление новых, но очень сомнительных по своей сути, финансовых инструментов привело к формированию огромного количества денежной массы, не обеспеченной реальными активами. Денежная масса, аккумулируемая за счет сложных, непрозрачных схем, превратилась в некий виртуальный, квази-капитал, не соответствующий объему производства реального сектора экономики.

Основная часть финансовых ресурсов утратила свои базовые функции – обеспечение оборота реальных товаров и услуг – и все более вовлечена в спекуляции на рынках, что способствует возникновению критических дисбалансов в развитии мировой экономики.

Таким образом, недостатки традиционной модели финансовой системы кроются в отсутствии направленности на реальный сектор экономики, непринятии принципа разделения рисков, принципа

³⁶ Журавлёв А.Ю. Возможность построения моральной экономики в контексте исламской экономической доктрины и практики // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. – 2013. – №3-2. – С.145-161.

³⁷ Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет. – Павлодар: Типография Сытина, 2014. – 326 с.

разделения прибылей и убытков, повсеместное использование в практике механизма ссудного процента. Причиной снижения прозрачности финансовых операций стало возникновение новых финансовых инструментов, перекладывающих риски на экономику в целом. Большая часть этих инструментов основана либо на спекулятивной составляющей, либо на ссудном проценте.

Акцент на неправомерность использования ссудного процента в финансово-экономических отношениях связан со многими другими недостатками традиционной модели финансовой системы, общим свойством которых является отсутствие направленности на реальный сектор экономики. Это свойство в каждом конкретном случае, где есть «кредитор» и «заемщик», означает отсутствие у кредитора (банка) реальной заинтересованности в устойчивом развитии заемщика (предприятия), поскольку каждый такой случай, как правило, основан на непринятии банком принципа разделения (с заемщиком) рисков, а также принципа разделения прибылей и убытков (англ. profit and loss sharing).

Говоря о кризисе современной идеологии финансов, следует также напомнить о двух фундаментально различающихся типах финансового поведения:

- сберегательно-инвестиционный тип, основанный на формировании сбережений;
- потребительский тип финансового поведения, подкрепленный кредитованием.

В основе выбора первого или второго типа поведения лежит фактор времени, или, выражаясь профессиональной терминологией экономистов – предпочтение благ во времени. Заметим, что проблема предпочтения при этом может опираться на поиск «золотой середины», то есть выбор между двумя крайними вариантами: «скупец» (ничего не потребляю, только сберегаю) и «транжира» (ничего не сберегаю, только потребляю).

При выборе сберегательно-инвестиционного типа финансового поведения человеку важно, что когда он направляет деньги в сбережения вместо того, чтобы израсходовать их на потребление, начинается процесс сбережения, который необходим для процесса накопления капитала, то есть инвестиций. Однако в современном мире идеология финансов делает явный крен в сторону популяризации потребительского типа поведения.

Упомянутая выше исламская экономическая доктрина говорит не только о необходимости формирования сберегательно-инвестиционного типа финансового поведения (в противовес потребительскому типу), но и обязательности использования таких принципов, как недолговое (некредитное) и беспроцентное (без использования ссудного процента) финансирование. Важно понимать, что «некредитное» в данном случае относится к проблеме базовой функции финансов в экономике

(выполнение обслуживающей роли по отношению к сделкам с реальными активами), а «беспроцентное» не обязательно означает «бесприбыльное».

В современной экономике требуется возврат финансов к их базовым функциям – сопровождению денежными потоками встречных реальных потоков ценностей, обслуживанию инвестиций в производительный капитал. Возврат к базовым функциям, в частности, означает, что необходимы:

- отказ от производных инструментов и ограничение спекуляций на финансовых рынках;
- формирование внутренних сбережений на основе популяризации сберегательно-инвестиционного типа финансового поведения населения;
- сбалансированная национальная финансовая система: финансирование инвестиций в производство на основе внутренних сбережений;
- развитие линейки инвестиционных инструментов, привязанных к реальным активам и производству, с соблюдением инвестором принципа разделения рисков, принципа распределения прибылей и убытков;
- применение инструментов с нефиксированной (плавающей) доходностью (в зависимости от доходов, полученных от реального актива);
- стимулирование деятельности финансовых институтов, ассимилирующих риски в пассивах и активах балансов для снижения системных рисков.

Указанным условиям наиболее полно отвечают стандарты «исламских финансов», основанных на экономической доктрине ислама. Суть исламских финансов как экономического явления – это специально структурированные финансовые инструменты, операции и институты, применяемые для тех же экономических задач, что и конвенциональные (традиционные) финансы.

Структурированные формы финансирования связаны с созданием нетрадиционных по своему типу финансовых продуктов и/или процессов с профилем «доходность – риск», отвечающим потребностям определенного типа инвесторов.

Таким образом, это не массовые, а индивидуализированные финансовые продукты, специально созданные и отрегулированные для нужд заданной категории участников финансирования. Данная специфика обуславливает задачу обеспечения соответствующими знаниями, компетенциями не только специалистов, стоящих на стороне предложения

подобных финансовых услуг, но и их потребителей, находящихся на стороне спроса.³⁸

Мировая практика свидетельствует, что стандарты исламских финансов (как основа для формирования альтернативных финансовых продуктов) с успехом могут быть ориентированы как на мусульманское, так и остальное население, ориентированное на ответственное отношение к личным финансам, знающее о преимуществах исламских моделей финансирования перед традиционной моделью.³⁹ Исламская финансовая модель, основанная на обслуживании денежными средствами реальных материальных потоков и признающая доходы, полученные только в реальном бизнесе, многими в мире сегодня представляется как более справедливая, сбалансированная и отвечающая целям долгосрочного устойчивого развития.

Роль, позиция исламских финансов в современной России и проблемы, мешающие их развитию, исследуются многими учеными нашей страны, в том числе экспертами Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию (РАЭИФ). Определенный опыт в развитии сектора исламских финансов наработан и в Республике Башкортостан.⁴⁰

Развитие исламских финансов в России происходит очень медленно – в нашей стране они представлены лишь небольшим количеством региональных компаний, деятельность которых в настоящее время никак не регулируется надзорными финансовыми органами. Можно отметить ряд препятствий, не позволяющих исламским финансовым компаниям функционировать на равных условиях с другими участниками финансовой системы.⁴¹

1) необходимость создания и соединения между собой нескольких различных организационно-правовых форм (создание группы компаний), что обуславливает существенные административные, налоговые и другие барьеры;

2) необходимость проведения исламской финансовой компанией операций с реальными активами создает совершенно другие налоговые последствия по сравнению с соответствующими операциями традиционных финансовых компаний. Это связано с тем, что по

³⁸ Ишмухаметов Н.С. Исламская финансовая модель: место и роль человеческого капитала // Математические методы и модели в исследовании государственных и корпоративных финансов и финансовых рынков: сборник материалов Всероссийской молодежной научно-практической конференции. – Уфа, 2015. – С. 176-179.

³⁹ Кашапов М.Д. Развитие исламских финансов в регионе: целесообразность и возможности // Развитие исламских финансов в регионе: роль в привлечении инвестиций: Материалы II Международного круглого стола. – Уфа, 2015. – С. 88-97.

⁴⁰ Подробнее см.: Абдуллин А.Б., Хуснутдинов А.А. Опыт развития исламских финансов в Республике Башкортостан // Развитие исламских финансов в регионе: роль в привлечении инвестиций: Материалы II Международного круглого стола. – Уфа, 2015. – С. 51-61.

⁴¹ Подробнее см.: Чокаев, Б. В. Исламские финансы: возможности для российской экономики / Б. Чокаев [Текст] // Вопросы экономики. - 2015. - № 6. - С. 118-120.

существующему законодательству торговые операции облагаются налогом на добавленную стоимость в отличие от финансовых операций;

3) существуют также отличия по налогу на прибыль по этим операциям между исламской финансовой компанией и традиционным банком. В случае продажи товара с наценкой в рассрочку налогооблагаемой базой для налога на прибыль становится вся сумма наценки с момента подписания договора купли-продажи, хотя эта наценка разделена между всеми ежемесячными платежами и будет полностью получена финансовой компанией только по истечении периода рассрочки. Напротив, для банка в налогооблагаемую базу при уплате налога на прибыль входит только та часть процентных платежей, которые фактически получены банком на момент уплаты налога;

4) в разных налоговых условиях находятся и вкладчики финансовой компании и банка. Согласно Налоговому кодексу РФ, вкладчики банков платят налог только в том случае, если ставка по депозиту превышает сумму равную ставке рефинансирования + 10%. Вкладчики финансовых компаний платят налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13% независимо от величины полученной доходности;

5) все используемые инструменты в исламской финансовой компании должны получить одобрение шариатского совета, который проверяет соответствие этих инструментов принципам исламского финансирования. Для этого компании привлекают внешних советников и создают собственный совет, организовывая двухуровневую систему шариатского контроля: внешнего и внутреннего. Необходимость организации шариатского контроля приводит к удорожанию исламских финансовых услуг по сравнению с традиционными.

События 2007-2009 и последующих годов, постигшие мировую финансовую систему, а за ней и реальный сектор мировой экономики, наглядно показывают, что существующая по «западному образцу» финансовая система не может справиться с обеспечением внутренней устойчивости, поэтому в долгосрочной перспективе она, по-видимому, будет переживать новый этап эволюции. Для российской экономики кризис таит в себе как опасности (затяжной депрессии, социальной неустойчивости), так и новые возможности – непосредственного участия в реформировании устаревшей системы организации мировых финансов, реформирования с учетом тех базовых идей справедливости, сбалансированности, устойчивости, которые лежат в основе быстро растущего сектора исламских финансов.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой деньги и капитал в исламской концепции?

2. Назовите основные особенности исламских финансов, отличия исламских финансов от традиционных финансов.
3. Какие виды «риба» существуют? Чем обоснован запрет «риба» как ссудного процента?
4. Какой смысл несет в себе термин «беспроцентное финансирование»?
5. В чем заключалась основная идея Сильвио Гезелля? Как она связана с идеями исламских финансов?
6. В чем состоят недостатки традиционной модели финансовой системы?
7. С чем связаны основные препятствия, ограничивающие работу исламских финансовых компаний в России?

Рекомендуемая литература

1. Абдуллин А.Б., Хуснутдинов А.А. Опыт развития исламских финансов в Республике Башкортостан // Развитие исламских финансов в регионе: роль в привлечении инвестиций: Материалы II Международного круглого стола. – Уфа, 2015. – С. 51-61.
2. Али-заде, А. А. Исламский энциклопедический словарь. – М. : Ансар, 2007.
3. аль-Мисри, Рафик Юнус. Фикх имущественных отношений / Рафик Юнус аль-Мисри; пер. с араб.: Д. Аджи; редсовет: Б. Ф. Мулюков [и др.]. - Москва: Исламская кн., 2014. - 320 с.
4. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд. дом Марджани, 2010. – 367 с.
5. Гогиберидзе Г. М. Исламский толковый словарь. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 266 с.
6. Голубицкий С. Свободные деньги Сильвио Гезелля (Freigeld) // Бизнес-журнал. № 18 от 02 октября 2007 г.
7. Журавлёв А.Ю. Возможность построения моральной экономики в контексте исламской экономической доктрины и практики // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. – 2013. – №3-2. – С.145-161.
8. Журавлёв А.Ю. Исламские финансы: Россия и другие. Предпринимательство и право, информационно-аналитический портал. 27.12.2014. – URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5107>
9. Зарипов И.А. Исламские финансы в России: проблемы становления и пути их решения // Мир новой экономики. – 2016. – №2. – С. 64-74.
10. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. - М.: Ummah, 2004.
11. Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском обществе. Материалы

Шестого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман, 9-11.06.2003. – М., 2003.

12. Исхаков И. Для чего мусульманам исламская экономика? – URL: http://islameconomy.ru/articles/analiticheskie-stati/dlya_chego_musulmanam_islamskaya_ekonomika/

13. Ишмухаметов Н.С. Исламская финансовая модель: место и роль человеческого капитала // Математические методы и модели в исследовании государственных и корпоративных финансов и финансовых рынков: сборник материалов Всероссийской молодежной научно-практической конференции. – Уфа, 2015. – С. 176-179.

14. Калимуллина М., Беккин Р. Закят. Практическое руководство. – М.: Исламская кн., 2010. – 160 с.

15. Кашапов М.Д. Развитие исламских финансов в регионе: целесообразность и возможности // Развитие исламских финансов в регионе: роль в привлечении инвестиций: Материалы II Международного круглого стола. – Уфа, 2015. – С. 88-97.

16. Назари Х., Мирджалили С., Давуди П. Деньги в исламской экономике. – М.: Издательство "Садра", 2014. – 144 с.

17. Насибуллов А.Ф. Экономические основы Ислама. Лекция № 39. Гарар (высокая неопределенность): понятие и виды. – URL: <http://rifc.su/?p=1123>

18. Нестерова Е.Б. Беспроцентный заем: зачем прислушиваться к юристу? // Планово-экономический отдел. – 2012. – №11. – URL: http://www.profiz.ru/peo/11_2012/besprocent/

19. Озиев Г., Яндиев М. Контрактная основа исламского банкинга. – М.: Исламская кн., 2015. – 110 с.

20. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет. – Павлодар: Типография Сытина, 2014. – 326 с.

21. Усмани, Мухаммад Таки. Введение в исламские финансы/ муфтий Мухаммад Таки Усмани; издание второе [пер. с англ.]. – М.: Исламская кн., 2016. – 160 с.

22. Хайруллов Д.С., Якупов В.М., Гафуров Ш.И. Экономика религиозных исламских организаций: Учебное пособие. / Хайруллов Д.С., Якупов В.М., Гафуров Ш.И. – Казань: ТГГПУ, 2009. – 224 с.

23. Чокаев, Б. В. Исламские финансы: возможности для российской экономики / Б. Чокаев [Текст] // Вопросы экономики. - 2015. - № 6. - С. 106-127.

24. Шишкин М. Триллионы по воле Аллаха. Как исламский банкинг меняет финансовый мир // Коммерсантъ Деньги. №39 от 05.10.2015. – С. 37. – URL: <http://www.kommersant.ru/Doc/2821007>

Приложения

Приложение 1

Перечень основных налогов, действующих на территории Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

	Налог	Объект обложения	Ставки
1	Налог на добавленную стоимость	Реализация товаров (работ, услуг) и др.	18%, 10%, 0%
2	Акцизы	Реализация произведенных подакцизных товаров (автомобили, алкогольная продукция, бензин и др.)	Адвалорные (в процентах) Специфические (твердые, в рублях за единицу измерения)
3	Налог на доходы физических лиц	Религиозные организации, являются налоговыми агентами в отношении своих работников	13% 35% 30%
4	Налог на прибыль организации	Прибыль, полученная налогоплательщиком – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов	20% 9% 15%
5	Налог на добычу полезных ископаемых	Полезные ископаемые, добытые из недр на участке недр, предоставленном налогоплательщику	В зависимости от вида добываемого природного ресурса
6	Водный налог	Забор воды из водных объектов, использование акватории, использование водных объектов для целей гидроэнергетики, лесосплава и др.	В рублях за тыс. куб. м. воды в зависимости от бассейна реки
7	Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	Организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу объектов животного мира на территории Российской Федерации. Организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу (вылов) водных биологических	В рублях за единицу пользования объектом животного мира и водных ресурсов

		ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне РФ, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген	
8	Государственная пошлина	Сбор при обращении в уполномоченные органы за совершением юридически значимых действий	В зависимости от вида оказываемых действий

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

	Налог	Объект обложения	Ставки
1	Налог на имущество организаций	Недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств	2,2% По имуществу, по которым налог определяется по кадастровой стоимости 2%
2	Налог на игорный бизнес	Транспортный налог, транспортные средства	Твердые ставки

МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

№	Налог	Объект обложения	Ставки
1	Земельный налог	Земельные участки на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения	0,3% 1,5% Устанавливается решением местных органов
2	Налог на имущество физических лиц	1) Жилой дом; 2) Жилое помещение, квартира, комната; 3) гараж, машино-место; 4) единый недвижимый комплекс; 5) объект незавершенного строительства; 6) иные здание, строение, сооружение, помещение.	0,1% 0,5% Устанавливается решением местных органов

1. Налог на добавленную стоимость (ст. 143-177 НК РФ)

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст. 143-145 НК РФ)	<p>организации, индивидуальные предприниматели, лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством РФ о таможенном деле.</p> <p><i>Не являются плательщиками:</i></p> <p>Организации и индивидуальные предприниматели, если за три предшествовавших последовательных календарных месяца сумма их выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн. руб. (ст.145,145.1 НК РФ)</p> <p>Перешедшие на специальные режимы налогообложения (УСН, ЕСХН, ЕНВД)</p>
2	Объект обложения (ст. 146-151 НК РФ)	<p>Реализация товаров, работ и услуг</p> <p>Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления</p> <p>Ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией</p> <p>Установлены льготы в отношении отдельных товаров, работ и услуг (медицинские, технические средства для реабилитации инвалидов, услуги по перевозке пассажиров и другие)</p>
3	Налоговая база (ст.147,148,149,153-162)	<p>Определяется как стоимость товаров, работ и услуг, исчисленная исходя из рыночных цен (с учетом акцизов). Частичная или полная предварительная оплата не включается в налогооблагаемую базу.</p> <p>При выполнении СМР для собственных нужд – фактические расходы и другие особенности.</p> <p>Определяется в наиболее раннюю из дат: в</p>

		день отгрузки товара или в день оплаты товара.
4	Налоговый период (ст. 163 НК РФ)	квартал
5	Налоговая ставка (ст. 164 НК РФ)	0%, 10%, 18%
6	Порядок исчисления налога (ст. 166 НК РФ)	Налог, подлежащий уплате, исчисляется как: НДС в бюджет = НДС, полученное от покупателей, – НДС, уплаченное поставщикам. Налогоплательщик обязан предъявить покупателю соответствующую сумму НДС согласно ст. 168 НК РФ*. НДС, уплаченное поставщикам должно быть подтверждено счетами фактурами и первичными документами, оформленными в соответствии с требованиями НК РФ.
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст. 174 НК РФ)	Не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

*Предъявление сумм НДС должно быть отражено в специальном документе - счете-фактуре, в котором должны быть указаны (ст. 169 НК РФ):

- порядковый номер и дата составления счета-фактуры;
- наименование, адрес и ИНН налогоплательщика и покупателя;
- наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя;
- номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- наименования поставляемых (отгруженных) товаров, описание выполненных работ, оказанных услуг и единица измерения (при возможности ее указания);
- их количество (объем);
- наименование валюты;
- цена (тариф) за единицу измерения по договору без учета НДС, а для государственных регулируемых цен (тарифов), включающих в себя НДС, - с учетом этого налога;
- стоимость всего объема товаров, работ, услуг, имущественных прав без НДС;
- сумма акциза по подакцизным товарам;
- налоговая ставка;
- сумма НДС, предъявляемая покупателю товаров, работ, услуг, имущественных прав, которую следует определять исходя из применяемых налоговых ставок;
- стоимость всего объема товаров, работ, услуг, имущественных прав с учетом суммы НДС;
- страна происхождения товара;
- номер таможенной декларации.

Счет-фактура представляет собой документ, служащий основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров, работ, услуг, имущественных прав и принятия предъявленных покупателю продавцом сумм налога к вычету.

Налогоплательщик обязан составить счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж.

Счет-фактура выставляется не позднее пяти календарных дней считая со дня отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг, дня передачи имущественных прав или дня получения сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав (п. 3 ст. 168 НК РФ).

В расчетных документах, в том числе в первичных учетных документах и в счетах-фактурах соответствующая сумма НДС выделяется отдельной строкой (п. 4 ст. 168 НК РФ).

2. Акцизы

Акциз представляет собой налог, регулирующие функции которого эффективно проявляются в отношении подакцизной продукции. Конкретные положения, относящиеся непосредственно к акцизам, содержатся в гл. 22 НК РФ.

Налогоплательщиками в соответствии со ст. 19 части первой НК РФ признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги.

Налогоплательщиками в отношении акциза согласно ст. 179 НК РФ выступают организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с ТК ТС, причем указанные организации и иные лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции с подакцизными товарами, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 22 НК РФ.

Объекты обложения акцизами возникают в связи с операциями, которые налогоплательщики совершают с подакцизными товарами.

В соответствии со ст. 181 НК РФ подакцизными товарами признаются:

- спирт этиловый из всех видов сырья и спирт коньячный;
- спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%, при этом не рассматриваются как подакцизные прошедшие государственную регистрацию товары, лекарственные средства и препараты ветеринарного назначения, разлитая в емкости установленного объема с заданными объемными долями этилового спирта парфюмерно-косметическая продукция, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок и ликеро-водочных изделий и подлежащие дальнейшей переработке или использованию для технических целей отходы, виноматериалы;
- алкогольная продукция, к которой относится спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки, вино, пиво, напитки, изготавливаемые на основе пива, иные напитки с объемной долей этилового спирта более 0,5%;
- табачная продукция;
- автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 150 л. с.;
- автомобильный бензин;
- дизельное топливо;
- моторные масла для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей;

- прямогонный бензин, под которым понимаются бензиновые фракции, полученные в результате переработки нефти, газового конденсата, попутного нефтяного газа, природного газа, горючих сланцев, угля и другого сырья, продуктов их переработки, за исключением бензина автомобильного и продукции нефтехимии, а под бензиновой фракцией понимается смесь углеводородов, кипящих в интервале температур от 30 до 215 град. Цельсия при атмосферном давлении 760 мм рт. ст.

Религиозная организация по многим объективным и субъективным факторам не может заниматься производством и реализацией подакцизной продукции, поэтому подробное рассмотрение этого налога нецелесообразно.

3. Налог на доходы физических лиц

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст. 207 НК РФ)	физические лица - резиденты РФ физические лица - нерезиденты РФ, получающие доходы на территории РФ
2	Объект обложения (ст. 209 НК РФ)	доходы, полученные на территории РФ: - дивиденды (определение содержится в ст. 43 НК РФ); - проценты; - страховые выплаты при наступлении страхового случая; - доходы от использования авторских прав или иных смежных прав; - доходы от сдачи имущества в аренду; - доходы от реализации имущества; - вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия. При определении источника дохода в данном случае имеет значение место выполнения работы или оказания услуги - в России или за ее пределами. Если физическое лицо выполняет работу или оказывает услугу по трудовому договору, заключенному с российской организацией, за пределами РФ и при этом находится в РФ менее 183 дней, то указанный доход не является полученным на территории РФ и налог соответственно в РФ не платится; - пенсии; - пособия и стипендии;

		<p>- доходы от использования транспортных средств и т.д.</p> <p>Перечень доходов, относящихся к доходам, полученным на территории РФ, не является исчерпывающим, поэтому в соответствии с логикой законодательства он может быть расширен.</p> <p>В п. п. 2 и 3 ст. 208 НК РФ содержится перечень доходов, которые не относятся к доходам, полученным на территории РФ.</p> <p>Доходами, полученными в виде материальной выгоды, являются доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от экономии на процентах за пользование заемными средствами, полученными от организации или индивидуального предпринимателя; - от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовыми договорами, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми лицами; - от приобретения ценных бумаг.
3	Налоговая база (ст. 210-215 НК РФ)	<p>учитываются все доходы налогоплательщиков, полученные как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде натуральной выгоды</p> <p>Вычитаются из налогооблагаемой базы так называемые налоговые вычеты*: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.</p>
4	Налоговый период (ст. 216 НК РФ)	Календарный год
5	Налоговая ставка (ст. 224 НК РФ)	<p>Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов налогоплательщика:</p> <p>1) стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в сумме, превышающей 4 тыс. руб.;</p>

		<p>2) процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, вносимых на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых - по вкладам в иностранной валюте;</p> <p>3) суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части:</p> <ul style="list-style-type: none"> - превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной в соответствии с условиями договора; - превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. <p>Налоговая ставка установлена в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%.</p> <p>Налоговая ставка нерезидентов может быть установлена в размере 13% в том случае, если они осуществляют деятельность в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".</p>
--	--	--

		<p>Налоговая ставка установлена в размере 9% в отношении:</p> <p>1) доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов российскими физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;</p> <p>2) доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.</p> <p>Ко всем остальным видам доходов, которые являются объектом обложения НДФЛ, применяется налоговая ставка в размере 13%.</p>
6	Порядок исчисления налога (ст. 225-228 НК РФ)	<p>Суммы налога исчисляются налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.</p> <p>Предприниматели, ведущие деятельность без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисляют самостоятельно.</p>
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст. 226-228 НК РФ)	<p>Налоговая декларация должна быть представлена не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом.</p> <p>Предусмотрены авансовые платежи.</p> <p>Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц за налоговый период и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов</p>

		ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, утвержденной МФ РФ. Уплата НДФЛ осуществляется ежемесячно, в сроки выплаты доходов.
--	--	---

*Стандартные налоговые вычеты можно разделить на две подгруппы: необлагаемый минимум налогоплательщика; вычеты на обеспечение детей.

Право на получение налогового вычета имеют только налоговые резиденты РФ.

Виды стандартного налогового вычета:

1) в размере 3 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода (полный перечень налогоплательщиков в пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ);

2) второй в размере 500 руб. – категория налогоплательщиков перечислена в пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Перечень налогоплательщиков, для которых предусматриваются указанные налоговые вычеты, имеет ярко выраженный социальный характер и в основном касается категорий налогоплательщиков, пострадавших, проявивших героизм или получивших награды при исполнении государственных обязанностей.

3) вычет на иждивенцев (детей) – 1400 или 3000 руб. (на детей инвалидов)

Стандартный налоговый вычет на содержание детей действует только до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 280 тыс. руб.

Название *социального налогового вычета* говорит само за себя. Этот вычет предоставляется налогоплательщику:

- в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований на благотворительные цели организациям, перечисленным в пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ;

- в сумме, уплаченной налогоплательщиком на свое обучение в образовательном учреждении;

- в сумме, уплаченной родителями на обучение своих детей в возрасте до 24 лет или опекуном за обучение подопечных в возрасте до 18 лет;

- в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое лечение, лечение супруга (супруги), своих родителей и детей в возрасте до 18 лет, предоставленное медицинским учреждением РФ, а также в размере стоимости медикаментов, назначенных лечащим врачом и приобретенных за собственный счет;

- в случае уплаченных налогоплательщиком пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного страхования и договору добровольного пенсионного страхования, заключенных в свою пользу, в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов, а также в случае уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

В каждом из перечисленных случаев налоговый вычет осуществляется только до момента достижения в течение календарного года ограниченного размера дохода.

На благотворительные цели налоговый вычет предоставляется в размере, не превышающем 25% дохода налогоплательщика.

Размер дохода при предоставлении вычета на обучение ограничивается 120 тыс. руб., на обучение ребенка - 50 тыс. руб., на лечение и пенсионное обеспечение - 120 тыс. руб.

Во всех случаях, когда налогоплательщик получает социальные налоговые вычеты, он обязан представить в налоговую инспекцию помимо заявления пакет документов, в том числе платежных, подтверждающих его право на такой вычет.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику в случае продажи имущества, находящегося у него в собственности, и в случае приобретения жилого дома или квартиры на территории РФ.

В первом случае размер имущественного налогового вычета зависит от срока нахождения имущества в собственности налогоплательщика. Если имущество находилось в собственности налогоплательщика более трех лет, то налоговый вычет предоставляется в размере сумм, полученных им от продажи имущества. Если срок менее трех лет, то размер налогового вычета по доходу от продажи квартир, жилых домов, дач, земельных участков составляет 1 млн руб., а иного имущества - не более 250 тыс. руб.

Во втором случае размер налогового вычета следует определять исходя из потраченных средств, но он не может превышать 2 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение кредита.

При изучении *профессиональных налоговых вычетов* необходимо иметь в виду то, что они во многом соответствуют правилам определения налоговых вычетов по налогу на прибыль, в связи с чем в

этом пункте учебника дано большое количество ссылок на гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

Право на профессиональные налоговые вычеты предоставляется налогоплательщикам, являющимся резидентами РФ, в отношении следующих видов доходов:

- от осуществления предпринимательской деятельности предпринимателями без образования юридического лица;
- от занятия частной практикой нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатский кабинет;
- от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- от создания произведений науки, культуры и искусства и авторских вознаграждений за открытия, изобретения и промышленные образцы.

4. Налог на прибыль организаций

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст. 246 НК РФ)	<p>- российские организации;</p> <p>- иностранные организации, осуществляющие деятельность на территории РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.</p> <p>Не являются налогоплательщиками в отношении налога на прибыль:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогоплательщики, перешедшие на уплату ЕНВД; - налогоплательщики, применяющие УСН; - организации, являющиеся плательщиками ЕСХН; - организации, уплачивающие налог на игорный бизнес по деятельности, относящейся к игорному бизнесу.
2	Объект обложения (ст. 247 НК РФ).	<p>Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибыль налогоплательщика - это доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с правилами, продекларированными в НК РФ.</p>
3	Налоговая база (ст. 248-283 НК РФ)	<p>К доходам относятся доходы от реализации и внереализационные доходы.</p> <p>Доходом от реализации являются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. К реализации имущественных прав применяются общие положения о купле-продаже, если иное не</p>

		<p>вытекает из содержания этих прав (п. 4 ст. 254 ГК РФ).</p> <p>Выручку от реализации следует определять исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.</p> <p>Все доходы, которые не относятся к доходам от реализации, - это внереализационные доходы. Перечень внереализационных доходов приведен в ст. 250 НК РФ и является открытым.</p> <p>Налогоплательщики уменьшают полученные доходы на сумму расходов, но не всех расходов, как принято в бухгалтерском учете, а только обоснованных и документально подтвержденных.</p> <p>Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.</p> <p>Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ либо обычаями делового оборота.</p> <p>Особенно важно, что расходами признаются затраты при условии их осуществления для ведения деятельности, направленной на получение дохода.</p> <p>Расходы, учитываемые в целях налогообложения прибыли, делятся на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.</p> <p>В ст. 253 гл. 25 НК РФ приведен перечень расходов, связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг). Эти расходы классифицированы по целевому назначению и экономическому содержанию.</p> <p>По целевому назначению расходы, связанные с производством и реализацией, делятся следующим образом:</p>
--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> - расходы, связанные с производством, хранением и доставкой товаров, выполнением работ или оказанием услуг; - расходы, связанные с приобретением и реализацией товаров; - расходы на содержание, эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств, а также на поддержание их в исправном состоянии; - расходы на освоение природных ресурсов; - расходы на НИОКР; - расходы на обязательное и добровольное страхование; - прочие расходы, связанные с производством и реализацией. <p>По экономическому содержанию расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации и прочие расходы. К материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве; - на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, а также другого имущества, не являющегося амортизируемым имуществом; - на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика; - на приобретение топлива, воды и энергии всех видов; - на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями; - на содержание и эксплуатацию основных средств и иного имущества и т.д.
--	--	--

		Статьей 271 НК РФ регулируется порядок признания доходов при методе начисления. Установлено общее правило, что в целях налогообложения прибыли доходы признаются в отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления средств, иного имущества, имущественных прав.
4	Налоговый период (ст. 285 НК РФ)	Календарный год. Отчетные периоды - 1 квартал, полугодие, 9 месяцев.
5	Налоговая ставка (ст. 284 НК РФ)	20%, в т.ч. 2% зачисляется в федеральный бюджет и 18% - в бюджеты субъектов Федерации 9% по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями. 15%-дивиденды, полученные иностранными организациями от российских организаций.
6	Порядок исчисления налога (ст. 286 НК РФ)	В НК РФ предполагаются три варианта уплаты налога на прибыль в течение налогового периода. 1. Исчисление и уплата квартальных авансовых платежей без перечисления ежемесячных авансовых платежей. Такой порядок расчета с бюджетом возможен только в том случае, если у организации за предыдущие четыре квартала доходы от реализации, определяемые по правилам, предусмотренным для расчета налога на прибыль, не превысили в среднем 10 млн. руб. за каждый квартал, а также для бюджетных учреждений, иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, некоммерческих организаций, не имеющих дохода от реализации товаров (работ, услуг), участников простых товариществ, инвесторов СРП, выгодоприобретателей по договорам доверительного управления. 2. Исчисление и уплата ежеквартальных авансовых платежей с перечислением ежемесячных авансовых платежей. Ежеквартальные авансовые платежи исчисляются на основании налоговой

		<p>декларации, которая составляется по окончании отчетного периода. Авансовые платежи уплачиваются во II, III и IV кварталах текущего налогового периода в размере 1/3 исчисленного налога за предыдущий квартал текущего налогового периода. В I квартале размер авансового платежа равняется сумме ежемесячного авансового платежа за IV квартал предыдущего налогового периода.</p> <p>3. Исчисление и уплата авансового платежа исходя из фактически полученной прибыли. В этом варианте сумму авансового платежа следует исчислять исходя из размеров фактически полученной прибыли и ставки налога. Прибыль рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода, поэтому перейти на такой метод расчета с бюджетом можно только с начала налогового периода.</p>
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст. 287 НК РФ)	Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 287 НК РФ и в большинстве случаев увязываются со сроками подачи налоговых деклараций (не позднее 28 числа месяца следующего за отчетным периодом)

5. Транспортный налог

Согласно ст. 14 части первой НК РФ транспортный налог относится к региональным налогам. Согласно ст. 12 части первой НК РФ региональными признаются налоги, установленные НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов РФ в соответствии с НК РФ и законами субъектов РФ о налогах, причем при их установлении законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов РФ определяют в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ, а также могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ.

Согласно ст. 356 НК РФ транспортный налог устанавливается НК РФ и законами субъектов РФ, вводится в действие в соответствии с НК РФ

законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

На примере транспортного налога видно, каким образом с помощью данного налога можно экономическими методами эффективно регулировать использование тех или иных видов транспорта. Например, повышая ставку налога с увеличением размера легкового автомобиля, можно было бы эффективно улучшить дорожную обстановку в городах.

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст. 357 НК РФ)	лица, на которых по законодательству РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст. 358 НК РФ.
2	Объект обложения (ст. 358 НК РФ).	Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ (ст. 358 НК РФ)
3	Налоговая база (ст. 359 НК РФ)	<ul style="list-style-type: none"> - мощность двигателя в лошадиных силах - для транспортных средств с двигателями, для которых определяется мощность двигателя, за исключением воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя; - суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы - для воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя; - валовая вместимость в регистровых тоннах - для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость; - единица транспортного средства - для прочих водных и воздушных транспортных

		<p>средств, не имеющих двигателей.</p> <p>Налоговая база определяется в отдельности по каждому транспортному средству.</p>
4	Налоговый период (ст. 360 НК РФ)	<p>Календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков-организаций признаются I квартал, II квартал, III квартал, но законодательные (представительные) органы субъектов РФ при введении в действие налога на территории субъекта вправе не устанавливать отчетные периоды</p>
5	Налоговая ставка (ст. 361 НК РФ)	<p>Применение тех или иных ставок транспортного налога устанавливается ст. 361 НК РФ.</p> <p>Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или одну единицу транспортного средства.</p>
6	Порядок исчисления налога (ст. 362 НК РФ)	<p>Согласно ст. 362 НК РФ суммы налога и суммы авансовых платежей налогоплательщики-организации исчисляют самостоятельно, а для налогоплательщиков - физических лиц это делают налоговые органы на основе сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ.</p> <p>Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.</p>
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст. 363 НК РФ)	<p>Согласно ст. 363 НК РФ налогоплательщики уплачивают налог и авансовые платежи по налогу в бюджет по местонахождению транспортных средств в порядке и сроки,</p>

		<p>которые установлены законами субъектов РФ.</p> <p>В течение налогового периода налогоплательщики-организации уплачивают авансовые платежи по налогу, если законами субъектов РФ не предусмотрено иное, а по истечении налогового периода они уплачивают исчисленную сумму налога, причем срок уплаты налога для них не может быть установлен ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, т.е. срока, предусмотренного п. 3 ст. 363.1 НК РФ.</p> <p>Налогоплательщики - физические лица уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Срок уплаты налога для них не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.</p>
--	--	--

6. Налог на имущество организаций

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст.373 НК РФ)	организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения
2	Объект обложения (ст. 374 НК РФ).	<p>Объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Не признаются объектами налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы), а также имущество, принадлежащее на праве</p>

		<p>оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная или приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ. Также не подлежат обложению объекты, признаваемые объектами культурного наследия (памятниками истории и культуры) народов РФ федерального значения, ядерные установки, ледоколы, суда с ядерными энергетическими установками и суда атомно-технологического обслуживания, космические объекты, суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов, объекты основных средств, включенные в первую или во 2 амортизационную группу в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ.</p>
3	<p>Налоговая база (ст. 375-378 НК РФ)</p>	<p>Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Однако в отношении отдельных объектов недвижимого имущества исчисление базы осуществляется с применением их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода.</p> <p>К отдельным объектам относятся: административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них; нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания, либо которые фактически используются для их размещения; жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в</p>

		<p>качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Налоговая база определяется в отдельности в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (согласно ст. 54 ГК РФ местонахождение юридического лица определяется местом его государственной регистрации).</p> <p>Налоговую базу налогоплательщики определяют самостоятельно.</p> <p>Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.</p> <p>Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на количество месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.</p>
4	Налоговый период (ст. 379 НК РФ)	<p>календарный год, отчетный период - I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.</p>

5	Налоговая ставка (ст. 380 НК РФ)	<p>Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента, если иное не предусмотрено настоящей статьей.</p> <p>В отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, налоговая ставка не может превышать следующих значений:</p> <p>1) для города федерального значения Москвы: в 2014 году - 1,5 процента, в 2015 году - 1,7 процента, в 2016 году и последующие годы - 2 процента;</p> <p>2) для иных субъектов Российской Федерации: в 2014 году - 1,0 процента, в 2015 году - 1,5 процента, в 2016 году и последующие годы - 2 процента.</p>
6	Порядок исчисления налога (ст. 382 НК РФ)	<p>сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.</p>
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст. 383-385 НК РФ)	<p>сумма налога исчисляется по итогам налогового периода. Сроки установлены в сроки предоставления отчетности.</p>
	Льготы (ст. 381 НК РФ)	<p>освобождаются от налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организации и учреждения уголовно-исполнительной системы - в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций; - религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности; - общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов

		<p>которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, - в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;</p> <p>- организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%, - в отношении имущества, используемого ими для производства и реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);</p> <p>- учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении имущества, используемого ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;</p> <p>- организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции,</p> <p>- в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;</p>
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> - организации - в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством РФ порядке; - организации - в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов; - организации - в отношении ледоколов, судов с ядерными энергетическими установками и судов атомно-технологического обслуживания; - организации - в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством РФ; - организации - в отношении космических объектов; - имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий; - имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций; - имущество государственных научных центров; - организации, за исключением судостроительных организаций, - в отношении имущества, учитываемого на балансе организации - резидента особой экономической зоны, созданного или приобретенного в целях ведения деятельности на территории особой экономической зоны, используемого на территории особой экономической зоны в рамках соглашения о создании особой
--	--	--

		экономической зоны и расположенного на территории данной особой экономической зоны, в течение 10 лет с месяца, следующего за месяцем постановки на учет указанного имущества; - организации - в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов.
--	--	--

7. Земельный налог

В соответствии со ст. 15 части первой НК РФ земельный налог относится к местным налогам.

Согласно ст. 12 части первой НК РФ местными признаются налоги, установленные НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Земельный налог устанавливается НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах и обязательен к уплате на территориях соответствующих поселений (межселенных территориях), городских округов. Земельный налог вводится в действие и прекращает действовать на территориях поселений (межселенных территориях), городских округов в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах.

Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях в соответствии с НК РФ и законами указанных субъектов РФ.

При установлении местных налогов представительными органами муниципальных образований определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ. Иные элементы налогообложения по местным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ. Конкретные положения, относящиеся непосредственно к земельному налогу, содержатся в гл. 31 НК РФ.

При установлении налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований могут также устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

	Элементы	Описание
--	----------	----------

1	Налогоплательщик (ст. 388 НК РФ).	организации и физические лица, обладающие земельными участками
2	Объект обложения (ст. 389 НК РФ).	<p>участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.</p> <p>Не признаются объектом налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ. (ст. 27 Земельного кодекса РФ (ЗК РФ)). Например, государственные природные заповедники и национальные парки; зданиями, и сооружениями, в которых размещены ВС РФ и другие подобные учреждения федерального значения; - земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов РФ, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия; - земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд; - земельные участки из состава земель лесного фонда. (ст. 101 ЗК РФ) - земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда (ст.102 ЗК РФ)
3	Налоговая база (ст. 390 - 392 НК РФ)	кадастровая стоимость земельных участков на 1 января года, признаваемых объектом налогообложения, при этом кадастровая стоимость земельного участка исчисляется в соответствии с земельным законодательством РФ
4	Налоговый период (ст. 393 НК РФ)	Календарный год. Отчетными периодами для организаций и физических лиц, являющихся ИП, признаются I, II и III

		кварталы календарного года
5	Налоговая ставка (ст. 394 НК РФ)	<p>устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:</p> <p>0,3% - в отношении земельных участков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения (ст. 77 ЗМ РФ); - занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства. (ст. 19 Жилищного кодекса РФ); - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства. (ст. 2 ФЗ "О личном подсобном хозяйстве") 1,5% - в отношении прочих земельных участков. <p>Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и разрешенного использования земельного участка.</p>
6	Порядок исчисления налога (ст.396 НК РФ)	Организации и ИП определяют налоговую базу самостоятельно. Физические лица получают уведомление от налоговой инспекции с исчисленным налогом
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст.397 НК РФ)	налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга). При этом срок уплаты налога для налогоплательщиков - организаций или физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее срока, предусмотренного п. 3 ст. 398 НК РФ (этот

		<p>срок устанавливается как не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом). Срок уплаты налога для налогоплательщиков - физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.</p>
	<p>Льготы (ст. 395 НК РФ)</p>	<p>освобождаются от налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Минюста России - в отношении земельных участков, предоставленных для непосредственного выполнения возложенных на эти организации и учреждения функций; - организации - в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования; - религиозные организации - в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения; - общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, - в отношении земельных участков, используемых ими для осуществления уставной деятельности; - организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%, - в отношении земельных участков, используемых ими для производства и реализации товаров (за исключением подакцизных товаров,

		<p>минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);</p> <ul style="list-style-type: none"> - учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении земельных участков, используемых ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям; - организации народных художественных промыслов - в отношении земельных участков, находящихся в местах традиционного бытования народных художественных промыслов и используемых для производства и реализации изделий народных художественных промыслов; - физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, а также общины таких народов - в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов и другие.
--	--	--

8. Налог на имущество физических лиц

Согласно ст. 15 части первой НК РФ налог на имущество физических лиц относится к местным налогам.

Налог на имущество физических лиц устанавливается НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов поселений

(муниципальных районов), городских округов о налогах и обязательен к уплате на территориях соответствующих поселений (межселенных территориях), городских округов. Налог на имущество физических лиц вводится в действие и прекращает действовать на территориях поселений (межселенных территориях), городских округов в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах.

	Элементы	Описание
1	Налогоплательщик (ст. 400 НК РФ)	физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения
2	Объект обложения (ст. 401 НК РФ).	жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, машино-место, объект незавершенного строительства, иные строения, помещения и сооружения
3	Налоговая база (ст. 402-404 НК РФ)	Кадастровая или инвентаризационная стоимость имущества
4	Налоговый период (ст. 393 НК РФ)	Календарный год
5	Налоговая ставка (ст. 406 НК РФ)	Устанавливается нормативными документами представительных органов муниципальных образований (0,1% и 2%)
6	Порядок исчисления налога (ст.408 НК РФ)	по истечению налогового периода на основании сведений предоставленных в налоговые органы
7	Порядок и сроки уплаты налога (ст.409 НК РФ)	налог подлежит уплате не позднее 1 декабря года следующего за истекшим на основании налогового уведомления

Специальные режимы налогообложения

1. Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения введена в НК РФ Федеральным законом от 24 июля 2002г. N 104-ФЗ и применяется с 2003г. наряду с другими системами налогообложения. Применение УСН осуществляется на добровольной основе.

Сущность системы налогообложения заключается в том, что ряд налогов, предусмотренных общим режимом, заменяется единым налогом (ЕН).

Выгоды:

1. Организации, перешедшие на УСН, освобождаются от обязанности по уплате:

- налога на прибыль организаций;
- НДС (за исключением случаев ввоза товаров на таможенную территорию РФ);

- налога на имущество организаций.

Индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты:

- НДФЛ - в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности;

- НДС (кроме случаев, когда индивидуальный предприниматель выступает налоговым агентом);

- налога на имущество физических лиц - в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности.

Все остальные налоги, перечисленные в НК РФ, плательщики УСН платят по общим правилам, предусмотренным для соответствующего налога.

Ограничения:

1. Доход не может превышать 45 млн. руб. по итогам девяти месяцев налогового периода, в котором налогоплательщик подает заявление о переходе на новую систему, а если в течение года в условиях работы на УСН доход превысит 60 млн руб., налогоплательщик должен вернуться к ранее действовавшей системе налогообложения.

В соответствии со ст. 248 гл. 25 НК РФ к доходам относятся доходы от реализации (выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав, которая определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах) и внереализационные доходы. При определении права перехода на УСН размер дохода от реализации следует определять без учета НДС.

Для индивидуальных предпринимателей ограничения в отношении получаемого дохода для перехода на УСН отсутствуют, но превысить 60 млн дохода в течение налогового периода при работе на УСН они не могут.

2. Виды деятельности, которые не могут перейти на УСН:

- организации, имеющие филиалы и представительства;

- банки;

- страховщики;

- негосударственные пенсионные фонды;

- инвестиционные фонды;

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- ломбарды;

- производители подакцизной продукции, организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся добычей и реализацией полезных ископаемых;
- предприниматели в сфере игорного бизнеса;
- частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские образования;
- организации, являющиеся участниками соглашения о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату ЕСХН;
- организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%;
- организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период составляет более 100 человек;
- организации, у которых остаточная стоимость основных фондов и нематериальных активов превышает 100 млн руб.;
- бюджетные учреждения;
- иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории РФ.

Порядок перехода на УСН определен в ст. 346.13 НК РФ. Согласно законодательству организации и индивидуальные предприниматели, желающие перейти на новый режим работы, должны подать с 1 октября до 30 ноября года, предшествовавшего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на новую систему налогообложения, в налоговый орган по своему местонахождению (месту жительства индивидуального предпринимателя) заявление. Предприниматели-организации должны сообщить в налоговый орган сведения о размере дохода за девять месяцев текущего года.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели вправе подать заявление о переходе на УСН одновременно с подачей заявления в налоговый орган по месту постановки на учет.

Объектов налогообложения предлагается два – доход и доход минус расход.

Объект налогообложения налогоплательщик выбирает самостоятельно и может ежегодно менять, но налоговые органы необходимо уведомить о предполагаемом изменении до 20 декабря предшествующего года.

Доход налогоплательщика-организации определяется достаточно просто и максимально приближенно к правилам гл. 25 НК РФ. Как и при расчете налога на прибыль, при определении объекта налогообложения учитываются следующие доходы:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав;
- внереализационные доходы.

В отличие от расчета величины налога на прибыль в расчет не принимаются доходы в виде полученных дивидендов, если их налогообложение произведено налоговым агентом. Остальные виды доходов учитываются или не учитываются при расчете величины налоговой базы в точности по правилам ст. ст. 250 и 251 НК РФ.

ИП при определении объекта налогообложения учитывают только доходы от предпринимательской деятельности.

Для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы за минусом расходов, предусмотрены более сложные способы расчета налоговой базы.

Доход рассчитывается одинаково для всех плательщиков ЕН при УСН независимо от выбранного объекта налогообложения.

Перечень расходов налогоплательщиков во многом аналогичен перечню расходов при расчете налога на прибыль, но одновременно имеет существенные отличия. Он является закрытым и состоит из реестра наименований соответствующих расходов. Вместе с тем, как и по налогу на прибыль, учитывается критерий экономической обоснованности расходов, их документальной подтвержденности, направленности на осуществление деятельности, приносящей доход.

Главное отличие состоит в порядке списания на затраты расходов на приобретение основных средств, их сооружение и изготовление, приобретение и создание нематериальных активов. При обычной системе налогообложения указанные расходы списываются посредством амортизации. Для налогоплательщиков при УСН расходы в отношении основных средств и нематериальных активов, приобретенных или созданных в процессе работы на УСН, списываются на затраты с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию или принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету. Для тех налогоплательщиков, которые владели рассматриваемыми видами имущества до перехода на УСН, затраты списываются аналогично порядку, предусмотренному для плательщиков налога на прибыль.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные ИП затраты на приобретение основных средств принимают в виде первоначальной стоимости этих основных средств, определяемой по правилам бухгалтерского учета.

Все организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН, применяют кассовый метод признания доходов и расходов.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав.

Расходами налогоплательщика считаются затраты после их фактической оплаты, однако расходы на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) периода, но только в случае их фактической оплаты.

При списании расходов учитываются некоторые особенности. В частности, материальные расходы и расходы на оплату труда учитываются в составе расходов в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения. Аналогичный порядок применяется в отношении уплаты процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты) и при оплате услуг третьих лиц.

Налоговой базой по ЕН при УСН признается денежное выражение доходов или доходов за минусом расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, определяются согласно правилам ст. 40 НК РФ по рыночным ценам без включения в них НДС (см. п. 6.1).

При исчислении налоговой базы доходы и расходы налогоплательщика определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Поскольку налогоплательщики по УСН не являются плательщиками средств в социальные фонды, предполагается, что средства для уплаты в социальные фонды будут отсутствовать в случае, если разница между доходами и расходами налогоплательщика окажется минимальной или отрицательной. Поэтому было принято решение, что налогоплательщики, которые выбрали объектом налогообложения доходы за минусом расходов, уплачивают минимальный налог, служащий гарантией наличия средств для перечисления во внебюджетные фонды. Сумма минимального налога определяется как 1% дохода налогоплательщика, исчисленного по правилам, предусмотренным для налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения доход. Минимальный налог уплачивается в том случае, если сумма единого налога, исчисленного в общем порядке, меньше суммы минимального налога.

В последующие налоговые периоды налогоплательщик имеет право включить сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытка, перенесенного на следующие налоговые периоды.

Так же как по налогу на прибыль, налоговым периодом является календарный год, а отчетными периодами - I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки предусмотрены в следующих размерах:

- для налогоплательщиков, у которых объект налогообложения доходы, - 6%;

- для налогоплательщиков, у которых объект налогообложения доходы за минусом расходов, - 15%.

Сроки уплаты и сроки сдачи налоговой декларации по единому налогу для организаций и индивидуальных предпринимателей разные.

Организации должны представить налоговые декларации по итогам налогового периода не позднее 31 марта года, следующего за налоговым периодом, такой же срок установлен для уплаты единого налога. Индивидуальные предприниматели представляют налоговую декларацию по единому налогу и уплачивают его в бюджет не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом.

Поскольку законодательством предусмотрено наличие отчетного периода по единому налогу, налогоплательщики должны платить авансовые платежи по итогам каждого отчетного периода (квартала).

Налоговый учет

Так же как и плательщики других налогов, плательщики единого налога при УСН обязаны вести налоговый учет показателей деятельности, необходимых для расчета налога. Для этого предусмотрена специальная книга учета доходов и расходов.

В книге учета доходов и расходов в хронологическом порядке по данным первичных документов позиционным способом отражаются хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период.

2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), как и УСН для малого предпринимательства, была включена в налоговую систему РФ еще до введения в действие НК РФ в 1998 г. Эта система предусматривает налогообложение микробизнеса, который в обычных условиях практически не поддается налоговому контролю и налоговому администрированию. Целью введения указанного специального налогового режима было выведение из теневой экономики предпринимателей, которые традиционно налоги не платили.

Основной смысл рассматриваемого налогового режима заключается в том, что налогообложение не увязывается с конкретными результатами деятельности налогоплательщика, величиной его имущества, доходами ИП, а привязывается к расчетной величине дохода, подсчитанного для каждого вида деятельности, который может быть переведен на специальный налоговый режим ЕНВД.

Система налогообложения в виде ЕНВД была введена в НК РФ в усовершенствованном виде с 1 января 2003 г.

Рассматриваемая система налогообложения малого бизнеса устанавливается НК РФ и вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга и применяется наряду с общей системой налогообложения и иными режимами налогообложения, предусмотренными НК РФ.

Система налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности может применяться по решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных органов государственной власти Москвы и Санкт-Петербурга в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

- оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с ОКУН;
- оказания ветеринарных услуг;
- оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств (услуги по гарантийному ремонту автомобилей не относятся к услугам по ремонту и техническому обслуживанию автотранспортных средств);
- розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны площадью торгового зала не более 150 кв.м. по каждому объекту организации торговли.

Для целей обложения ЕНВД розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 кв. м по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которой единый налог не применяется;

- оказания услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;
- оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;
- распространения и (или) размещения наружной рекламы;
- розничной торговли, осуществляемой через киоски, палатки, лотки и другие объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;
- оказания услуг общественного питания через объекты общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 кв. м по каждому объекту организации общественного питания (кроме соответствующих услуг, предоставляемых учреждениями здравоохранения, образования, социального обеспечения);

- оказания услуг общественного питания через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
- распространения наружной рекламы с использованием рекламных конструкций и размещения рекламы на транспортных средствах;
- оказания услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 кв. м;
- оказания услуг по передаче во временное владение и (или) пользование стационарных торговых мест, расположенных на рынках и в других местах торговли, не имеющих зала обслуживания посетителей;
- передачи в аренду торговых мест, которые расположены в объектах стационарной сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети;
- передачи в аренду объектов организации общественного питания без зала обслуживания посетителей;
- передачи в аренду земельных участков для организации торговых мест, размещения объектов нестационарной торговой сети (прилавков, палаток, ларьков, контейнеров, боксов и т.д.), объектов организации общественного питания без зала обслуживания посетителей.

На уплату ЕНВД не переводятся:

- организации и ИП, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек;
- организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%;
- ИП, которые перешли на патентную форму налогообложения;
- учреждения здравоохранения, образования и социального обеспечения - в части предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания, если их оказание является частью деятельности указанных учреждений;
- организации и ИП, осуществляющие деятельность по предоставлению во временное владение или пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций.

Нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами г.Москвы и Санкт-Петербурга устанавливаются:

- виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог в пределах перечня, установленного НК РФ (при введении единого налога в отношении предпринимательской деятельности по оказанию бытовых услуг может быть определен перечень их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, подлежащих переводу на уплату единого налога);

- значение коэффициента K_2 или значение данного коэффициента с учетом особенности ведения предпринимательской деятельности.

В налоговом законодательстве четко указано значение используемых для определения видов деятельности терминов.

Поскольку рассматриваемая система налогообложения имеет ярко выраженные особенности, законодательством введена специальная терминология, необходимая для расчета налоговых обязательств.

Основной термин - "вмененный доход" означает потенциально возможный доход плательщика единого налога, рассчитанный с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение этого дохода.

Базовой доходностью налогоплательщика считается условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в разных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

Поскольку условия деятельности налогоплательщиков различны, налогоплательщики оказываются в ситуации, когда одни и те же условия налогообложения определяют неодинаковый размер налогового бремени. В частности, магазин или парикмахерская могут в пределах одного муниципального образования находиться в разных районах - в центре или на окраине, что предполагает разные возможности получения дохода. Для того чтобы установить справедливую сумму налога, налоговое законодательство предоставляет возможность органам власти муниципальных районов, городских округов, Москвы и Санкт-Петербурга устанавливать понижающий коэффициент K_2 - это корректирующий коэффициент базовой доходности, сформированный с учетом совокупности особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимента товаров (работ, услуг), сезонности, времени работы, величины доходов, особенностей места ведения предпринимательской деятельности, площади информационного поля световых и электронных табло, площади информационного поля печатной и (или) полиграфической наружной рекламы и иных особенностей.

Законодательством также предусмотрено изменение индекса потребительских цен в предшествующем периоде при помощи коэффициента-дефлятора K_1 , который устанавливается на календарный год Правительством РФ.

Плательщиками ЕНВД являются организации и физические лица, которые осуществляют на территории муниципального района, городского округа, г. Москвы и Санкт-Петербурга предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом в этих муниципальных образованиях, у которых среднесписочная численность работников за

предшествующий календарный год не превысила 100 человек и доля других юридических лиц в уставном капитале не превысила 25%. Кроме того, на ЕНВД не переводятся ИП по видам деятельности, по которым получен патент на применение УСН.

Объектом налогообложения по ЕНВД является вмененный доход налогоплательщика.

Налоговая база - величина вмененного дохода налогоплательщика, которая рассчитывается как произведение базовой доходности по соответствующему виду деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Физические показатели деятельности плательщика ЕНВД зависят от вида предпринимательской деятельности и определяются НК РФ (ст. 346.29), там же представлена базовая доходность в месяц по каждому виду деятельности на единицу физического показателя. Однако нужно учитывать, что практически каждый год виды деятельности, базовая доходность и физические показатели меняются в соответствии с внесенными изменениями в НК РФ.

Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты K_1 и K_2 .

Коэффициент K_2 определяется как произведение установленных нормативными правовыми актами значений с учетом влияния на результаты предпринимательской деятельности различных факторов, о которых уже было сказано. Значение коэффициента устанавливается в пределах от 0,005 до 1 включительно, т.е. базовая доходность может быть снижена максимально в 20 раз.

Ежегодно устанавливаемый коэффициент-дефлятор K_1 должен рассчитываться как произведение коэффициента, применявшегося в предшествовавшем году, и коэффициента, рассчитанного с учетом изменения потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ в предшествовавшем календарном году.

Налоговым периодом по ЕНВД является квартал, поэтому базовая доходность при расчете величины налога умножается на 3.

Налоговая ставка устанавливается в размере 15% величины вмененного дохода налогоплательщика для всех категорий налогоплательщиков.

Налогоплательщик уплачивает единый налог по итогам налогового периода не позднее 25-го числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Так же как при УСН, в случае с единым налогом налогоплательщики имеют право на уменьшение величины налога на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, осуществляемое в соответствии

с законодательством РФ, уплаченных за этот же период при выплате налогоплательщиком вознаграждений своим работникам, занятым в сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплачиваемых ИП за свое страхование, и на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Однако сумма единого налога не может быть снижена более чем на 50%.

Суммы единого налога зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

Рабочий план счетов бухчёта финансово-хозяйственной деятельности мусульманских религиозных организаций

Балансовые счета

Раздел I. Внеоборотные активы

01. Основные средства (имущество религиозной организации)

01.1. Имущество религиозного назначения

01.2. Имущество общего назначения

01.3. Выбытие основных средств

06. Предметы религиозного назначения

06.1. Предметы религиозного назначения, используемые в богослужении

06.2. Предметы религиозного назначения, предназначенные для распространения

06.2.1. Товары с мусульманской атрибутикой

06.2.2. Мусульманская одежда

06.2.3. Мусульманская литература

06.2.4. Аудио- и видеопродукция

06.2.5. Масло черного тмина, хельба, мисвак и пр.

06.3. Возвратные отходы

07. Оборудование

08. Вложения во внеоборотные активы

08.1. Приобретение земельных участков

08.2. Приобретение объектов природопользования

08.3. Строительство объектов основных средств

08.4. Приобретение отдельных объектов основных средств

08.5. Приобретение нематериальных активов

Раздел II. Производственные (товарно-материальные) запасы

10. Материалы

10.1. Сырье и материалы

10.1.1. Сырье и материалы для издательской деятельности

10.1.2. Сырье и материалы для пошива одеяний

10.2. Топливо

10.3. Запасные части

10.4. Прочие материалы

10.5. Материалы для строительного-реставрационных работ

10.6. Инвентарь и хозяйственные принадлежности

10.7. Спецодежда

19. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям*

(*НДС возникает, если религиозная организация занимается предпринимательской деятельностью.)

19.1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств

19.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарно-материальным запасам

Раздел III. Затраты на производство (на уставную деятельность)

20. Затраты на производство

20.1. Издательская деятельность

20.2. Пошив одежды

20.3. Изготовление аудио- и видеопродукции

20.4. Изготовление товаров с мусульманской атрибутикой

26. Общехозяйственные расходы

26.1. Зарплата

26.2. Начисления на заработную плату

26.3. Коммунальные услуги

26.4. Услуги вневедомственной охраны

26.5. Услуги связи и телекоммуникаций

26.6. Обязательные платежи в бюджет

26.7. Текущий ремонт

26.8. Содержание автотранспорта

26.9. Командировочные расходы

26.10. Хозяйственные расходы

26.11. Прочие хозяйственные расходы

Раздел IV. Готовая продукция и товары

43. Готовая продукция

43.1. Издательская продукция

43.2. Мусульманская одежда

43.3. Аудио- и видеопродукция

43.4. Товары с мусульманской атрибутикой

Раздел V. Денежные средства

50. Касса

50.1. Касса организации (в рублях)

50.2. Денежные документы (в рублях)

51. Расчетные счета

52. Валютные счета

Раздел VI. Расчеты

60. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

60.1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)

60.2. Расчеты по авансам выданным (в рублях)

60.3. Расчеты по авансам полученным (в рублях)

68. Расчеты по налогам и сборам

68.1. Налог на доходы физических лиц

68.2. Земельный налог

68.3. Прочие налоги и сборы

- 69. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
 - 69.1. Расчеты по социальному страхованию
 - 69.2. Расчеты по пенсионному обеспечению
 - 69.2.1. Федеральный бюджет (базовая часть трудовой пенсии)
 - 69.2.2. Страховая часть трудовой пенсии
 - 69.2.3. Накопительная часть трудовой пенсии
 - 69.3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
 - 69.3.1. Федеральное страхование
 - 69.3.2. Территориальное страхование
 - 69.4. Страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний
- 70. Расчеты с персоналом по оплате труда
- 71. Расчеты с подотчетными лицами
- 73. Расчеты с персоналом по прочим операциям
 - 73.1. Расчеты по предоставленным займам
 - 73.2. Расчеты по возмещению материального ущерба
- 74. Внутримусульманские расчеты
 - 74.1. Расчеты по взносам на нужды централизованных мусульманских организаций
 - 74.2. Расчеты с религиозными организациями
- 76. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
 - 76.1. Расчеты по страхованию
 - 76.1.1. Имущественное страхование
 - 76.1.2. Долгосрочное страхование жизни
 - 76.1.3. Страхование на оплату медицинских расходов
 - 76.1.4. Страхование на случай смерти
 - 76.2. Прочие дебиторы и кредиторы
- 79. Внутрихозяйственные расчеты
 - 79.1. Расчеты с приписными храмами
 - 79.2. Расчеты с подсобными хозяйствами
 - 79.3. Расчеты с обособленными подразделениями данной организации

Раздел VII. Капитал (источники средств)

- 86. Целевое финансирование
 - 86.1. Уставная деятельность
 - 86.1.1. Мусульманская религиозная деятельность
 - 86.1.2. Строительно-реставрационные работы
 - 86.2. Целевые программы

Раздел VIII. Финансовые результаты

- 91. Прочие доходы и расходы
 - 91.1. Прочие доходы
 - 91.2. Прочие расходы
- 94. Недостачи и потери от порчи ценностей

- 97. Расходы будущих периодов
- 99. Прибыли и убытки

Забалансовые счета

- 010. Износ основных средств
- 011. Малоценные основные средства
- 012. Богослужebные предметы
- 013. Хозяйственный инвентарь
- 014. Книги в библиотеке
- 015. Путевки

Приложение 4

Форма учетного регистра по счету 86 «Целевое финансирование».

Журнал-ордер по кредиту счета 86 «Целевые программы и расходы»
Наименование целевой программы или расхода программы и источника финансирования
Наименование, дата и номер первичного учетного документа
В дебет счетов
Итого по кредиту

Религиозная организация

_____ (полное наименование религиозной организации)

Акт
вскрытия ящика для сбора добровольных пожертвований

Населенный пункт _____

« ____ » _____ 201_ г.

Комиссия в составе:

1. Председатель ревизионной комиссии

_____ (фамилия, имя, отчество)

2. Члены ревизионной комиссии:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (фамилия, имя, отчество)

Составили настоящий Акт о том, что они вскрыли ящик для сбора пожертвований, установленный по адресу:

_____ целевым направлением которых является _____

При вскрытии в ящике для сбора добровольных пожертвований находились:

1. Денежные средства на сумму _____ руб. _____ коп.

2. _____

(наименование прочего имущества)

на сумму _____ руб. _____ коп.

Члену комиссии _____ поручается сдать

(фамилия, имя, отчество)

полученные денежные средства в кассу религиозной организации.

Подписи:

Председатель ревизионной комиссии _____

члены ревизионной комиссии _____

Религиозная организация

_____ (полное наименование религиозной организации)

Акт передачи (приема) имущества в качестве добровольного пожертвования от анонимного жертвователя

Населенный пункт _____

« ____ » _____ 201_ г.

Комиссия в составе:

1. Председатель ревизионной комиссии

_____ (фамилия, имя, отчество)

2. Члены ревизионной комиссии:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (фамилия, имя, отчество)

составили настоящий Акт о том, что приняли добровольное пожертвование в виде имущества, отличного от денежных средств,

_____ (наименование, количество и краткое описание поступившего имущества)

Полученное имущество подлежит передаче _____

_____ (указать направление целевого использования полученного имущества)

Полученное имущество оценено на сумму _____

_____ руб. _____ коп.

Пример структуры бюджета местной религиозной организации
мусульман
(на основе материалов сайта MuslimEco.Ru)⁴²

Расходная часть бюджета, сгруппирована в «центры затрат»:

- Администрация
- Богослужебная деятельность
- Образование и просвещение
- Социальная работа
- Накладные расходы
- Налоги и взносы
- Взносы в ЦРОМ
- Строительство

Доходная часть бюджета, сгруппирована в «источники доходов»:

- Внутренние источники
- Членские взносы
- Коммерческая деятельность организации
- Внешние поступления
- Добровольные пожертвования
- пожертвования от прихожан в мечети
- пожертвования от прихожан с обрядов
- пожертвования от учащихся воскресной школы
- Благотворительная помощь
- Целевые гранты от ЦРОМ
- Целевые гранты от благотворительных фондов.

Бюджет местной религиозной организации мусульман

1 Расходы	2 Доходы
1.1 Администрация	2.1 Внутренние источники
1.1.01 Председатель	2.1.01 Членские взносы
1.1.02 Бухгалтер	2.1.02 Коммерческая деятельность
1.2 Богослужебная деятельность	2.2 Внешние источники

⁴² Баткаев Р. Экономика мусульманской общины: теория. – URL: <http://muslimeco.ru/opubl/212/>

<p>1.2.01 Имам-хатыб</p> <p>1.2.02 Имам</p> <p>1.2.03 Муэдзин</p> <p>1.2.04 Атрибутика мечети</p> <p>1.3 Образование и просвещение</p> <p>1.3.01 Преподаватель</p> <p>1.3.02 Семинары</p> <p>1.3.03 Литература</p> <p>1.4 Социальная работа</p> <p>1.4.01 Благотворительные обеды</p> <p>1.4.02 Продукты питания</p> <p>1.4.03 Религиозная атрибутика</p> <p>1.4.04 Содержание кладбища</p> <p>1.5 Накладные расходы</p> <p>1.5.01 Услуги банка</p> <p>1.5.02 Транспорт</p> <p>1.5.03 Канцелярские товары</p> <p>1.5.04 Автоматизация учета</p> <p>1.5.05 Оргтехника</p> <p>1.5.06 Пресс-служба</p> <p>1.5.07 Почтовые расходы</p> <p>1.5.08 Арендные платежи</p> <p>1.5.09 Коммунальные платежи</p> <p>1.5.10 Ремонтные работы</p> <p>1.5.11 Хозяйственные товары</p> <p>1.6 Налоги и взносы</p> <p>1.6.01 Пошлины</p> <p>1.6.02 Страховые взносы</p> <p>1.6.03 Штрафы</p> <p>1.6.04 Пени</p> <p>1.7 Взносы в ЦРОМ</p> <p>1.7.01 Взносы в ЦРОМ, 5%</p>	<p>2.2.01 Пожертвования от прихожан в мечети</p> <p>2.2.02 Пожертвования от прихожан с обрядов</p> <p>2.2.03 Пожертвования от учащихся школы</p> <p>2.2.04 Благотворительная помощь</p> <p>2.2.05 Гранты от ЦРОМ</p> <p>2.2.06 Гранты от фондов</p>
---	---

1.8 Строительство	
1.8.01 Проектные работы	
1.8.02 Согласования	
1.8.03 Строительство	
Итого расходы	Итого доходы
Сальдо бюджета	

**Р.Р. АХУНОВ, Г.А. ГАЛИМОВА,
Н.С. ИШМУХАМЕТОВ, Л.Х. КУРБАНАЕВА**

**ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
РЕЛИГИОЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Лиц. на издат. деят. Б848421 от 03.11.2000 г. Подписано в печать 14.02.2016.

Формат 60X84/16. Компьютерный набор. Гарнитура Times New Roman.

Отпечатано на ризографе. Усл. печ. л. – 11.3. Уч.-изд. л. – 11.1.

Тираж 200 экз. Заказ №

ИПК БГПУ 450000, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 3а