

УДК/UDC 336.22

Вопросы совершенствования налогообложения паевых инвестиционных фондов

Войтиков Алексей Алексеевич

студент экономического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail:vojtikov17@bk.ru

Иваненко Игорь Николаевич

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail:ivanenko.igor@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается обложение налогом на добавленную стоимость паевых инвестиционных фондов. Исследуются проблемы обложения налогами паевых инвестиционных фондов, связанные с несовершенством российского законодательства. Отмечается, что многие инвесторы, приобретая пай, не до конца понимают принципы налогообложения в тех или иных ситуациях. В работе указываются способы снижения налоговой нагрузки для налогоплательщика, обозначаются принципы, которые необходимо соблюдать одновременно для получения налоговых льгот. Даются определения понятий паевого инвестиционного фонда, объекта обложения налога на добавленную стоимость. Описывается порядок применения налоговых вычетов. Рассматриваются нормативно-правовые акты, федеральные постановления и положения налогового законодательства. Даются авторские рекомендации по совершенствованию действующего налогового законодательства в части обложения налогом на добавленную стоимость паевых инвестиционных фондов.

Ключевые слова: паевые инвестиционные фонды, налог на добавленную стоимость, объект налогообложения, доверительное управление, налоговые льготы.

Vat taxation of mutual investment funds

Voytikov Aleksey Alekseyevich
student of the Faculty of Economics
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:vojtikov17@bk.ru

Ivanenko Igor Nikolayevich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and
Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:ivanenko.igor@mail.ru

Abstract

The article discusses the imposition of value added tax on mutual funds. The problems of taxation of mutual investment funds associated with the imperfection of Russian legislation are investigated. It is noted that many investors, when purchasing a share, do not fully understand the principles of taxation in certain situations. The paper indicates ways to reduce the tax burden for the taxpayer, outlines the principles that must be observed at a time to receive tax benefits. Definitions of the concepts of a unit investment fund, the object of taxation on value added tax are given. The procedure for applying tax deductions is described. Regulatory legal acts, federal regulations and provisions of tax legislation are considered. The author's recommendations are given for improving the current tax legislation in terms of imposing value added tax on unit investment funds.

Key words: mutual funds, value added tax, object of taxation, trust management, tax benefits.

Сегодня в Российской Федерации активно развивается обложение налогом на добавленную стоимость (далее по тексту — НДС) новых сфер экономики [1], а также таких достаточно новых объектов налогообложения, как паевые инвестиционные фонды (далее по тексту — ПИФы). В Федеральном законе от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее по тексту — ФЗ «Об инвестиционных фондах») да-

ется определения понятию ПИФа — это обособленный имущественный комплекс, который состоит из имущества, переданного в доверительное управление, с условием объединения имущества для реализации единой идеи.

Согласно ст. 11 ФЗ «Об инвестиционных фондах» для того чтобы включить имущество в ПИФ, учредителю доверительного управления нужно передать имущество управляющей компании для объединения с остальными учредителями [2].

Одна из проблем — это недостаточная урегулированность налогового законодательства. В настоящее время существуют несколько нормативно-правовых актов, которые описывают налогообложение ПИФов. Например, ряд положений закреплен в ст. 276, 280, 378 Налогового кодекса Российской Федерации (далее по тексту — НК РФ). В ФЗ «Об инвестиционных фондах» содержатся общие нормы о ПИФах [3].

В отличие от ПИФа, который не является юридическим лицом, его учредители могут быть как физическими, так и юридическими лицами. Имуществом ПИФа распоряжается управляющая компания, в которую входят учредители, на основании договора доверительного управления [4]. Ограничения деятельности компании установлены в ст. 40 ФЗ «Об инвестиционных фондах». В частности, в п. 5 ст. 40 говорится о том, что управляющая компания как доверительный управляющий активами ПИФа, осуществляя функции исполнительного органа, не вправе заключать сделки для договора займа или получать кредит при отсутствии необходимости в случае недостаточности денежных средств [2]. При этом совокупный объем долга должен составлять не более 20% от стоимости всех чистых активов ПИФа, а срок привлечения заемных средств не должен превышать 6 месяцев по каждому договору уже с учетом всех продлений [5].

Если на момент оказания услуг у управляющей компании ПИФа не будет достаточно средств для оплаты, согласно ФЗ «Об инвестиционных фондах» управляющая компания не имеет права заключать договор возмездного оказания услуг, которые подлежат оплате за счет активов

ПИФа. В пп. 4 п. 3 ст. 40 ФЗ «Об инвестиционных фондах» указано, что управляющей компании запрещено использовать имущество, которое принадлежит фонду [6].

Многие инвесторы не знают, что при покупке пая в ПИФах им предстоит платить налоги. При конечном расчете дохода владельца налоги как одна из статей расходов имеют большое значение, поэтому важно грамотно рассчитывать налоги и правильно пользоваться налоговыми льготами для снижения издержек [7].

В пп.1. п. 1 ст. 146 НК РФ дается определение объекта обложения НДС: объекты — это реализация товаров (работ, услуг) в пределах территории Российской Федерации [2].

Налогообложение ПИФа происходит по общим правилам с учетом некоторых особенностей. Так, в ст. 174 НК РФ на доверительного управляющего на основании договора доверительного управления возлагаются обязанности налогоплательщика, которые закреплены в ст. 21 НК РФ [3]. При этом доверительный управляющий от своего имени проводит сделки с переданным имуществом в доверительное управление. В документах при совершении таких операций после наименования доверительного управляющего делается пометка «ДУ». Это правило закреплено в п. 3 ст. 1012 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту — ГК РФ).

Права собственника исполняет доверительный управляющий в пределах, которые установлены ст. 1020 ГК РФ. Данное имущество у доверительного управляющего отражено на отдельном балансе, по которому ведется отдельный самостоятельный учет. Также для расчетов по деятельности открывается отдельный счет в банке.

В соответствии с пп. 3 и 4 ст. 174.1 НК РФ налоговый вычет по реализации товаров (работ, услуг) по основным средствам, нематериальным активам и пр. предоставляется только доверительному управляющему при наличии счетов-фактур, которые выставляются продавцу (гл. 21 НК РФ).

Выделим еще одну проблему — это организация некачественного оборота документов. В настоящее время большинство организаций приходят к тому, что наилучшим разрешением данной проблемы будет создание электронного документооборота. Оптимальным техническим решением будет создание сайта с личным кабинетом для пользования [6].

У налогоплательщика есть право на уменьшение суммы исчисленного налога на определенные статьи, которые установлены п. 1 ст. 171 НК РФ. Так, в п. 2 ст. 171 НК РФ суммы НДС подлежат вычетам, когда они предъявляются налогоплательщику при покупке товара продавцом [6].

О порядке применения налоговых вычетов указано в ст. 172 НК РФ. На основании п. 2 ст. 171 и п. 1 ст. 172 НК РФ вычетам подлежат суммы «входного» НДС, но при одновременном выполнении следующих условий [3]:

- 1) должно быть принято к учету приобретенное имущество;
- 2) приобретенное имущество должно использоваться только по назначению, которое облагается НДС [8];
- 3) налогоплательщику должна быть предоставлена правильно оформленная счет-фактура.

Вычет НДС может быть осуществлен в том квартале, в котором были исполнены все условия. Какие-то иные особенности, касающиеся вычета сумм НДС, которые предъявляются продавцом, в гл. 21 НК РФ не установлены.

В гл. 21 НК РФ нет определения процедуры принятия на учет купленных товаров. В конце квартала доверительный управляющий обязан предоставить в налоговый орган налоговую декларацию по НДС [8]. Порядок и форма заполнения налоговой декларации утверждены Приказом Минфина России от 15 октября 2009 г. № 104н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения».

Таким образом, стоит отметить, что необходимо совершенствование действующего налогового законодательства в части НДС, поскольку

ку НДС является одним из самых сложных для оптимизации налогов. Российское налоговое законодательство предусматривает множество случаев, когда этот налог можно не платить. Однако большинство предприятий воспользоваться налоговыми льготами не может. Зачастую они просто не соответствуют предъявляемым к льготникам требованиям. Поэтому налоговое планирование в части НДС для предприятий, не являющихся конечными в цепочке производства и реализации товаров, имеет существенные ограничения [6]. По сути, оно сводится к четкому документальному оформлению всех сумм налога и контролю правильности его расчета и уплаты в бюджет. В данном случае необходима реализация качественного документооборота [7], грамотный контроль при расчетах и уплате налогов.

Список литературы:

1. Бочков В. С. Очаковский В. А., Чернов Ю. И. НДС на электронные услуги, оказываемые иностранными компаниями в РФ: практика, проблемы и пути решения // Евразийский юридический журнал. 2019. № 12 (139). С. 192–194.
2. Качур О. В. Налоги и налогообложение. М.: КноРус, 2016. 432 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 13.02.2022).
4. Кобылинская С.В., Усенко А.С. Инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 118. С. 364-375.
5. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522): Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. № 44. 03.11.2008.
6. Гираев В. К. Влияние налогов на механизм формирования прибыли // Налоги и налогообложение. 2017. № 4. С. 31–50.
7. Касьянова Г. Ю. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. М.: АБАК, 2016. 832 с.

8. Баймакова И. А. Налог на добавленную стоимость. Сложные вопросы исчисления и уплаты. Материалы «1С: Бухгалтерский и налоговый консалтинг». М.: 1С, 2018. 100 с.

References:

1. Bochkov V. S. Ochakovsky V. A., Chernov Yu. I. VAT on electronic services provided by foreign companies in the Russian Federation: practice, problems and solutions // Eurasian legal journal. 2019. No. 12 (139). Pp. 192–194.

2. Kachur O. V. Taxes and taxation. M.: KnoRus, 2016. 432 p.

3. The Tax Code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ// Consultant Plus. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_-28165/ (access date: February 13, 2022).

4. Kobylinskaya S. V., Usenko A. S. Investment activity of non-state pension funds of Russia // Polythematic network electronic scientific journal of the Kuban State Agrarian University. 2016. No. 118. Pp. 364–375.

5. On Approval of Accounting Regulations" (together with Accounting Regulations "Accounting Policy of the Organization" (PBU 1/2008), Accounting Regulations "Changes in Estimated Values" (PBU 21/2008)) (Registered with the Ministry of Justice of Russia on 27.10.2008 No. 12522): Order of the Ministry of Finance of Russia dated October 6, 2008 No. 106n (as amended on April 28, 2017) // Bulletin of normative acts of federal executive authorities. No. 44. 03.11.2008.

6. Giraev V. K. Influence of taxes on the mechanism of profit formation // Taxes and taxation. 2017. No. 4. Pp. 31–50.

7. Kasyanova G. Yu. Document flow in accounting and tax accounting. M.: ABAK, 2016. 832 p.

8. Baimakova I. A. Value Added Tax. Difficult questions of calculation and payment. Materials "1С: Accounting and tax consulting". M.: 1С, 2018. 100 p.