

Отчет экзаменатора. Э.4 Налогообложение

Сессия декабрь 2025г

Экзаменационная команда профессиональной квалификации НАФД предоставляет эту обратную связь по процессу создания экзаменационных материалов и сдаче экзаменов кандидатами в сессию декабря 2025 года. Также далее будут предоставлены советы будущим кандидатам по экзаменационной технике и стратегии сдачи экзамена.

Цели и задачи курса

Целью изучения модуля «Налогообложение в РФ» (далее – Модуль) является с одной стороны выработка практических навыков по обеспечению выполнения обязанностей налогоплательщика, как того требует законодательство. А с другой стороны использованию всех **законных** способов для минимизации издержек, связанных с налогообложением. При этом следует помнить, за незнание налогообложения в РФ (да и в любой другой стране мира) и неприменение этих знаний в определенных случаях существует уголовная ответственность в виде лишения свободы на срок до 6 лет.

После изучения этого курса кандидаты смогут не только дать верную рекомендацию в области налогообложения, но и верно поставить сложные вопросы перед налоговыми консультантами, а также проконтролировать качество их работы.

Структура, цели и задачи экзамена

Экзамен проходит в течение 3х часов. Экзаменационные задания разделены на 2 блока.

Блок А состоит из 25 вопросов с множественным выбором, правильный ответ каждого из которых оценивается в 2 балла. Итого 50 баллов.

Блок Б состоит из нескольких сценариев и описательных вопросов, правильные ответы на которые дадут еще 50 баллов.

Таким образом максимальное количество баллов, которое кандидат может получить на экзамене – 100. Для того, чтобы экзамен считался сданным, кандидат должен набрать 50 и более баллов.

К экзаменационным заданиям прилагаются налоговые ставки и лимиты, которые помогут кандидатам в решении экзаменационных заданий. Этот список налоговых ставок находится в свободном доступе.

Также в начале экзаменационных заданий приведены условия по умолчанию, чтобы каждый раз некоторые из них не указывать в каждом задании.

Целью проведения экзамена является не только проверка уровня знаний тем Модуля кандидатом, но и умение применять эти знания в комплексных и часто встречающихся хозяйственных операциях. При этом важным навыком кандидата является его умение продемонстрировать эти навыки и знания в ограниченном промежутке времени.

Краткий обзор подхода экзаменатора к написанию экзаменационных заданий

Экзаменационные задания обоих блоков охватывают не менее 70-80% тем Модуля. Каждый экзамен, содержит разные задания на тестирование разных тем Модуля. Экзаменатор выбирает их произвольно каждый раз, при этом всегда охватывая 70-80% тем Модуля, распределяя баллы экзамена равномерно среди тем Модуля. Другими словами, каждый из разделов модуля обязательно будет тестироваться на экзамене. Разница лишь в том, какие именно аспекты налогового законодательства попадут в экзаменационные задания.

При этом Экзаменатор при подготовке экзаменационных заданий использует налоговое законодательство с изменениями, вступившими в силу по состоянию на 31 октября года, предшествующего году соответствующей сессии. При этом Экзаменатор вправе включить в программу модуля те изменения законодательства, которые вступают в силу с начала года соответствующей сессии.

При написании заданий экзаменов Экзаменатор отдает приоритет часто встречающимся ситуациям, которые могут происходить в деловой и личной финансовой жизни кандидата. И на их примере тестировать знание налогообложения РФ согласно программе Модуля.

Экзаменатор может намеренно пропустить какое-либо условие задания, чтобы кандидат в ответе предложил свой вариант этих условий и их налоговые последствия. Такой подход кандидата будет вознагражден дополнительными баллами в пределах лимита баллов на задание. При этом Экзаменатор поощряет дополнительными баллами (сверх схемы распределения баллов) краткие уместные комментарии по предмету задания.

В экзаменационных заданиях этой сессии имелось достаточно вопросов, ответы на которые можно было найти в Налоговых ставках и лимитах. И кандидатам нужно было только верно их применить.

В эту сессию экзаменатор не включал в экзаменационные задания сложных вопросов в пределах Программы Модуля. Однако некоторые сценарии, охватывающие несколько налогов, могли показаться кандидатам непростыми.

Рекомендации экзаменатора по технике сдачи экзамена

До экзамена кандидатам следует внимательно изучить налоговые ставки и лимиты. Они будут даны кандидатам на экзамене вместе с экзаменационными заданиями.

Также нужно знать **условия** экзаменационных заданий **по умолчанию**, которые даны в Инструкции для кандидатов и которые приводятся в начале экзаменационных заданий. Важно не только их знать, но и уметь применять на практике. Например, в условиях по

умолчанию сказано, что любые хозяйственные операции имеют должное документальное оформление. А в условиях экзаменационного задания ничего не сказано про оформление документов по операции. Это значит, что, если в задании приводится только операция и ее сумма – никаких сомнений и рассуждений по поводу корректности документального оформления от кандидата не требуется. Любые предположения кандидата на эту тему вознаграждаться баллами не будут.

На самом экзамене, в самом начале вполне естественно сильное волнение, которое мешает сосредоточиться. И потому это первое время имеет смысл потратить на прочтение заданий сценариев и вопросов. При этом отмечая те вопросы, в которых Вы чувствуете себя более уверенно. Чтение вопроса следует начать с количества баллов за задание.

Если за задание дано 1-2 балла – требуется одно-два (максимум четыре, но не длинных) предложения раскрывающее требуемые концепции (примеры и т.д.). В таких заданиях не нужно писать длинных текстов и тратить на это время. Проверяющий Вашу работу все равно не сможет поставить Вам больше баллов, чем указано в лимите баллов за задание.

Далее в тексте задания необходимо сразу определить ключевой глагол, который скажет Вам, какой именно ответ ожидается от кандидата. Например, глагол «рассчитайте» означает, что кандидату необходимо произвести соответствующий расчет.

Далее в тексте задания будут указания о том, что именно нужно рассчитать – в каком периоде/для каких операций.

Просматривая вопросы Блока А, если кандидат встречает текстовый вопрос, в ответе на который он уверен – на него стоит ответить сразу, не откладывая.

Далее можно приступать к решению задания, в решении которого вы чувствуете себя увереннее всего.

За один пункт решения экзаменационного задания (одно-два предложения) – 0.5/1 балл. За пункт чуть посложнее (возможно, комплексный) – 1.5-2 балла.

Краткий обзор подхода экзаменатора к проверке заданий

Экзаменатор не оценивает погрешности в оформлении или арифметические ошибки, то есть не снижает за это баллы. Однако неверное применение ставок и лимитов расценивается как ошибка и не приносит кандидату баллы. Экзаменатор не дает баллы в ответах на задания сценариев, где дано два или более ответов (типа – экзаменатор выбери верный из двух и поставь мне баллы) на один вопрос. Экзаменатор не дает баллы в пункте, где не показано решение или расчет (дан только результат или его вообще нет). Экзаменатор смотрит на ячейку с ответом и если там есть формула расчета – будут даны соответствующие баллы. Не обязательно копировать формулу расчета в отдельную ячейку.

Экзаменатор поощряет краткие и уместные рассуждения кандидатов по ходу написания ответа, раскрывающие знания того или иного аспекта сценария. При этом не будут оцениваться Экзаменатором пояснения, прямо не относящиеся к выбору ответа. Например,

по условиям задачи работодатель бесплатно выдал сотруднику верхнюю одежду. Кандидат может в своем ответе написать, что одежда остается в собственности работодателя, на ней нанесена рекламная информация работодателя и эта одежда является рекламным носителем прежде всего, а не предметом личного потребления. И если кандидат построит свой ответ на таком утверждении, он будет вознагражден дополнительными баллами в пределах лимитов баллов этого задания.

В принципе Экзаменатор поощряет неформатное, творческое мышление и его выражение в ходе решения экзаменационных заданий. И Экзаменатор обязательно включает такие элементы (предполагающие такое творчество) в сценарии экзаменационных заданий. Однако нужно помнить, что строгое соблюдение законодательства и этических принципов в ходе конструкции ответов кандидатами является высшим для них приоритетом.

В случае технически ошибок в тексте экзаменационных заданий, на экзамене предлагается принцип правоты кандидата с учетом нижеследующего. Если пропущено условие или значение условия задания, кандидат вправе сделать разумное допущение и используя это допущение решить задание. В случае верного решения ему будут даны полные баллы. Например, в тексте задания пропущен фрагмент предложения со сроком полезного использования оборудования. Кандидат пишет, что считает срок полезного использования – 10 лет. И верно рассчитывает амортизацию исходя из этого срока. Ему будут даны все баллы полностью за расчет амортизации. Вместе с тем иногда Экзаменатор может намеренно пропустить определенное условие, ожидая от кандидата разумное допущение по этому условию для решения задания. И тогда за такое допущение кандидату будут даны соответствующие баллы согласно схеме распределения баллов.

Если в результате технической ошибки будет допущено искажение текста экзаменационного задания, что делает решение этого задания невозможным, такое задание будет автоматически признаваться успешно решенным кандидатом.

Краткие комментарии о том, как кандидаты справились с заданиями экзамена

В целом кандидаты справились с заданиями очень хорошо.

Средний балл составил 54.5.

Процент кандидатов, успешно сдавших экзамен составил – 70%. При этом 40% кандидатов набрали более 65 баллов – этим можно гордиться.

Максимальное количество баллов кандидата – 79,5.

Блок Б (сценарии) в основном был решен кандидатами успешнее, чем вопросы блока А. Это была верная тактика для кандидатов. В вопросы блока А априори включено больше пунктов простых решений, за которые можно получить баллы, затрачивая минимальное время.

Особенно хороши были ответы по налогу на прибыль и НДФЛ. На удивление последнее задание на оценку налоговых последствий покупки недвижимого имущества вместо его аренды в целом не вызвало у большинства кандидатов затруднений.

Вместе с тем у многих кандидатов наблюдаются проблемы с решением экзаменационных заданий касающихся этики как таковой и применение ее принципов в области налогообложения.

За следующие наиболее часто встречающиеся комментарии(ответы) не отраженные в решении и схеме распределения баллов блока Б кандидаты получили дополнительные баллы. То есть такие ответы были зачтены как верные с выдачей полных баллов

Сценарий 1, вопрос Б, об именно таком порядке уплаты НДС

- равномерности поступления НДС в бюджет (равномерности платежей у налогоплательщика).
- элемент рассрочки платежа налога.

Сценарий 3, вопрос А, Иван.

Допущение о включении НДС в рыночную стоимость подарка. Здесь кандидат показал, что знаком с определением цены при расчете суммы дохода в натуральной форме.

Сценарий 4, вопрос Б, Поставка в дружественную страну.

Аспекты двойного налогообложения.

Аспекты перехода права собственности и таможенного оформления в дружественной стране для избежания возникновения возможных дополнительных невозмещаемых налогов, уплачиваемых при ввозе.

Сценарий 4, вопрос В, минеральные соли в скважине.

Вопрос о расходах для налога на прибыль (и вычетов по НДС) с дополнительного оборудования для очистки воды от этих минеральных солей.

Вопрос о повышающем коэффициенте к норме амортизации при расчете налога на прибыль. В связи с повышенным износом оборудования из-за этих минеральных солей.

Сценарий 5, Молния.

Непринятие для налога на прибыль суммы кредита.

Невключение процентов по кредиту в стоимость ОС.

Анализ трех наиболее проблемных вопросов экзамена

В этом разделе Экзаменатор детально разбирает вопросы, вызвавшие у кандидатов наибольшие затруднения на экзамене сессии декабря 2025 года.

Вопрос 5 Блока А (2 балла).

С этим вопросом справился только один кандидат из всех.

Текст вопроса:

Сотрудник, ответственный за отправку и прием документов по электронным каналам связи в последний день срока предоставления налоговой декларации по налогу на прибыль забыл ее отправить и отправил ее лишь на следующий день. А также не произвел уплату этого налога. Единый налоговый счет организации содержит переплату, превышающую сумму налога на прибыль к уплате. Выберите верные последствия этого инцидента.

Варианты ответов:

А. За непредоставление налоговой декларации в срок должен быть уплачен штраф в размере 5% от суммы налога (но не более 30% и не менее 1000 рублей), причитающейся к уплате по этой налоговой декларации.

Б. Должен быть уплачен штраф за неуплату налога на прибыль.

В. Должен быть уплачен штраф за непредоставление этой декларации в срок в размере 1000 рублей.

Г. Должен быть уплачен административный штраф в размере от 300 до 500 рублей (или вынесено предупреждение) за нарушение сроков предоставления налоговой декларации этим должностным лицом.

Комментарий экзаменатора

Этот вопрос тестирует знание кандидатами санкций за налоговые правонарушения, возникновение налогового правонарушения, ответственности за ущерб бюджету, а также концепцию Единого налогового счета.

И здесь наиболее эффективна тактика исключения неверных вариантов.

По условиям задания Единый налоговый счет организации содержит переплату, превышающую сумму налога на прибыль к уплате. Значит недоплаты налога на прибыль не произошло и можно исключить санкции за неуплату налога на прибыль. То есть исключаем вариант Б.

Вариант А также можно исключить, потому что он во-первых сформулирован неверно в сравнении с текстом п. 1 ст. 119 НК РФ. А во-вторых, этот штраф налагается только в случае неуплаты налога по этой не вовремя предоставленной декларации. То есть когда бюджет пострадал финансово от этого правонарушения (помимо ответственности за сам факт несвоевременной уплаты налога). А в нашем случае имеется переплата на едином налоговом счете, и недоимка отсутствует. Значит и штраф, рассчитываемый в процентах от суммы нулевой недоимки, не применим. Однако само по себе правонарушение имело место (непредоставление налоговой декларации в срок). А значит применяется минимальный штраф за это правонарушение в сумме 1000 рублей, установленный этим п.1 ст. 119 НК РФ.

Таким образом, вариант В – верный.

Вариант Г – очевидно верный.

Подробное решение этого вопроса со ссылками на законодательство смотрите в ответах к экзаменационным заданиям сессии декабрь 2025.

Вопрос 7 Блока А (2 балла). Павел

Индивидуальный предприниматель Павел изготавливает резные рамы для картин из ценных пород дерева. Он применяет упрощенную систему налогообложения с объектом "Доходы минус расходы". В 2025 году заказчиками приняты рамы на сумму 3 000 000 рублей, а ВСЕ оплаченные расходы - 50% от этой суммы. Павел ожидает, что заказчики оплатят только 80% от принятых рам в 2025 году.

Рассчитайте экономию(+) или увеличение/перерасход(-) на налогах при переходе с УСН с объектом "Доходы минус расходы" на УСН с объектом "Доходы".

Комментарий экзаменатора

Этот вопрос тестирует знание концепции кассового метода, а также концепции упрощенной системы налогообложения - оба объекта налогообложения.

Итак, для получения верного результата необходимо рассчитать разницу между суммой УСН с объектом «Доходы минус расходы» и УСН с объектом «Доходы».

Налоговая база рассчитывается кассовым методом – по оплате.

Таким образом, доходы Павла за 2025 год составили $3\,000\,000 \times 80\%$

Налоговая база УСН с объектом «Доходы минус расходы» будет равна $3\,000\,000 \times 80\%$ (это доходы) - $3\,000\,000 \times 50\%$ (это ВСЕ расходы) = $3\,000\,000 \times (80\% - 50\%)$

Здесь намеренно выделено слово «ВСЕ» перед словом «расходы» - значит взносы уже включены в эти 50% и отдельно их вычитать из доходов не нужно.

УСН с объектом «Доходы минус расходы» = $3\,000\,000 \times (80\% - 50\%) \times 15\% = 135\,000$ руб.

Далее рассчитываем УСН с объектом «Доходы» = $3\,000\,000 \times 80\% \times 6\% = 144\,000$ руб.

Сумма УСН с этим объектом подлежит уменьшению на сумму страховых взносов (ставки приведены в Налоговых ставках и лимитах).

Сумма взносов $53658 + (3\,000\,000 \times 80\% - 300\,000) \times 1\% = 74\,658$ руб.

Итого УСН с объектом «Доходы» к уплате = $144\,000 - 74\,658 = 69\,342$ руб.

И наконец экономия при этой смене объекта налогообложения составит $135\,000 - 69\,342 = 65\,658$ руб. То есть – вариант А.

Полностью решение выглядит так: $3\,000\,000 \times (80\% - 50\%) \times 15\% - (3\,000\,000 \times 80\% \times 6\% - 53\,658 - (3\,000\,000 \times 80\% - 300\,000) \times 1\%) = 65\,658$ руб.

Подробное решение этого вопроса со ссылками на законодательство смотрите в ответах к экзаменационным заданиям сессии декабрь 2025.

Сценарий 5 Блока Б (8 баллов). Молния

С этим вопросом многие кандидаты справились лишь частично, некоторые совсем не справились.

Вопрос звучал так:

ООО "Молния" (Молния) арендует земельный участок с кирпичным складом на нем за 10 млн. рублей в год. И владелец этого недвижимого имущества согласен его продать Молнии за 80 млн. руб. В том числе 20 млн. руб. за землю, что равно кадастровой стоимости этого участка. Для финансирования этой сделки Молния привлечет банковский кредит под 15% годовых. Все эти сделки, включая переход права собственности (ее регистрация в Росреестре) и ввод в эксплуатацию, пройдут 30 ноября 2025 года. Срок полезного использования склада - 20 лет. Молния в налоговом учете применяет амортизационную премию и рассчитывает амортизацию линейным методом.

Рассчитайте изменения сумм уплаты налогов Молнии в случае этой покупки в 2025 году.

Комментарий экзаменатора.

Этот вопрос тестирует классический алгоритм налогового планирования – сравнение последствий применения двух вариантов использования имущества в хозяйственной деятельности организации.

Молния применяет общую систему налогообложения (налог на прибыль + НДС), согласно условиям по умолчанию.

Сначала поймем, что за имущество мы рассматриваем, каковы его особенности в использовании с точки зрения налогообложения.

Имеем кирпичный склад + участок земли.

Банковский кредит будет иметь последствия только на налог на прибыль – в расходы включим проценты.

При аренде очевидно будут налоговые последствия по НДС и налогу на прибыль.

В случае владения последствия затронут следующие налоги:

	Земельный участок	Кирпичный склад
НДС	-	+
Налог на прибыль	-	Аморт.+ам.премия
Налог на имущество*	-	+
Земельный налог*	+	-

*При этом суммы имущественных налогов (налога на имущество и налога на землю) принимаются в расходы при исчислении налога на прибыль.

Здесь и далее расчет сроков за один месяц в году (1 /12) вместо расчета по дням (31/365) не является ошибкой и не приводит к потере баллов.

При отказе от аренды:

Увеличится налог на прибыль на сумму арендной платы умноженной на ставку налога

$$10\,000\,000 \times 31 / 365 \times 25\% = 212\,329 \text{ руб.}$$

Больше не будет вычета НДС с суммы арендной платы - увеличится НДС к уплате (или уменьшится сумму НДС к возмещению).

$$10\,000\,000 \times 31 / 365 \times 20\% = 169\,863 \text{ руб.}$$

Теперь последствия покупки этого недвижимого имущества:

Сначала рассчитаем имущественные налоги чтобы затем учесть их в расходах при расчете налога на прибыль.

$$\text{Земельный налог } 20\,000\,000 \times 1/12 \times 1,5\% = 25\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Налог на имущество по земельному участку} = 0 \text{ руб.}$$

$$\text{НДС к вычету при покупке земельного участка} = 0 \text{ руб.}$$

$$\text{Амортизация земельного участка для целей налога на прибыль} = 0 \text{ руб.}$$

$$\text{НДС к вычету при покупке склада } (80\,000\,000 - 20\,000\,000) \times 20\% = 12\,000\,000 \text{ руб.}$$

Налог на имущество по складу

Здесь необходимо рассчитать остаточные стоимости этого имущества на 1 декабря 2025 и на 1 января 2026 года.

$$\text{Стоимость на 1 декабря 2025 } (80\,000\,000 - 20\,000\,000)$$

$$\text{Амортизация за декабрь 2025 года } (80\,000\,000 - 20\,000\,000) \times / (20 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.})$$

$$\text{Остаточная стоимость на 1 января 2026 года } (80\,000\,000 - 20\,000\,000) - (80\,000\,000 - 20\,000\,000) \times / (20 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = (80\,000\,000 - 20\,000\,000) \times (1 - 1 / (20 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}))$$

Далее складываем эти остаточные стоимости и делим на 13 согласно п. 4 ст. 376 НК РФ. Получаем налоговую базу и применяем к ней ставку 2.2% из Налоговых ставок и лимитов.

$$((80\,000\,000 - 20\,000\,000) + (80\,000\,000 - 20\,000\,000) \times (1 - 1 / (20 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}))) / 13 \times 2,2\% = 202\,654 \text{ рубля.}$$

И наконец определяем расходы, связанные с использованием этого имущества для целей исчисления налога на прибыль:

Амортизационная премия (10% для 8-10 амортизационных групп) $60\,000\,000 \times 10\%$ ам. премия. При этом экзаменатор не считал ошибкой применение 30%. Важно само применение этой премии, а ее размер в реальной жизни кандидат посмотрит в Кодексе.

$$\text{Амортизация } 60\,000\,000 / (20 \times 12) \times 1 \text{ мес.}$$

$$\text{Расходы на проценты по кредиту } 80\,000\,000 \times 15\% \times (31 \text{ дней}) / 365$$

Земельный налог 25 000 руб.

Налог на имущество 202 654 рубля.

Итого уменьшение налога на прибыль: $((60\,000\,000 \times 10\% \text{ ам. премия} + 60\,000\,000 / (20 \times 12) \times 1 \text{ мес} + 80\,000\,000 \times 15\% \times (31)/365 + 25\,000 + 202\,654) \times 25\%) = 1\,874\,208 \text{ рублей.}$

Резюмируя все вышесказанное экзаменационная команда профессиональной квалификации НАФД напоминает кандидатам о необходимости глубокой проработки тем курсов, по которым они сдают экзамены. Закрепление пройденного материала решением соответствующих задач из пилотных экзаменов, экзаменов прошлых сессий и учебников позволяет кандидатам лучше усваивать материал курса.
