

Модуль Налогообложение РФ

Налоговые ставки

Нижеперечисленные ставки налогов, налоговых льгот и вычетов должны применяться во всех ответах к этому экзамену, если иное не определено в тексте задания.

Налог на добавленную стоимость	
Стандартная ставка	20%
Пониженная ставка (продовольственные товары, товары для детей, печатные издания, медицинские товары)	10%
Экспортные операции (подтверждение – 180 календарных дней)	0%
Страховые взносы	
<i>Для работодателей</i>	
Тариф страховых взносов в пределах 2 759 000руб.	30%
Тариф страховых взносов свыше 2 759 000руб.	15,1%
<i>Для самозанятых (ИП, не привлекающих работников)</i>	
<i>Для индивидуальных предпринимателей, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам</i>	
- если доход плательщика не превышает 300 000рублей	53 658 руб.
- если доход плательщика превышает 300 000рублей	53 658 руб. + 1% от превышения суммы дохода в 300 000 руб., но не более 300 888 рублей за 2025 год
Налог на доходы физических лиц	
<i>Необлагаемые суммы</i>	
Выплаты работодателями работникам при рождении (усыновлении/удочерении), установления опеки ребенка	Не более 50 000руб. на ребенка
Суммы после уплаты налога на прибыль уплаченные работодателем за медицинские услуги работникам и их семье	
Полученные от организаций или ИП: подарки, призы, мат. помощь, возмещение стоимости лекарств, выигрыши в рекламных мероприятиях	До 4 000руб.
Взносы на софинансирование пенсионных накоплений	

Взносы работодателей на доп. пенсию	Не более 12 000руб.
Взносы работодателей на возмещение своим работникам затрат по уплате процентов по ипотеке	
Нормы суточных для расчета страховых взносов и НДФЛ:	
- для командировок по России	700 руб. в сутки
- для командировок за рубеж	2 500 руб. в сутки
<i>Материальная выгода</i>	
Материальная выгода по займам в рублях	2/3 ключевой ставки ЦБ РФ
Материальная выгода по займам в валюте	9% годовых
Не признается доходом материальная выгода, полученная от банков РФ в связи с беспроцентным периодом по банковским картам	
<i>Доходы по вкладам в банках</i>	
Доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) – превышение процентов над суммой равной 1 000 000 * max ключевая ставка ЦБ РФ	
Не включаются в налоговую базу доходы в виде процентов по счетам эскроу и вкладам(счетам) со ставкой менее 1%	
Обложение доходов от продажи недвижимого имущества с ценой сделки ниже 0,7 кадастровой стоимости, производится от базы равной	0,7 кадастровой стоимости
<i>Стандартные налоговые вычеты (до месяца достижения дохода 450 000 руб.)</i>	
Родителям (включая приемных) и их супругам, усыновителям, опекунам до достижения ребенком 18 лет или учащимся очной формы обучения, аспирантам, ординаторам, интернам, студентам до 24 лет*:	
На первого ребенка	1 400 руб.
На второго ребенка	2 800 руб.
На третьего и каждого последующего ребенка	6 000 руб.
Вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю, а также в случае письменного отказа второго родителя.	
<i>Социальные налоговые вычеты</i>	

Вычет в виде расходов на пожертвования	Не более 25% от дохода
Вычет в сумме расходов на медицинские услуги (за исключением дорогостоящего лечения) и на добровольное личное страхование себя и близких родственников (детей до 18 лет, учащихся до 24 лет), собственное обучение (брата/ сестры до 24 лет, супруга/ги), взносы по договорам добровольного пенсионного страхования, добровольного страхования жизни, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии – при соблюдении определенных условий, физкультурно-оздоровительные услуги себя и детей до 18 лет (учащимся до 24 лет)	не более 150 000 рублей
Вычет по расходам на дорогостоящее лечение (по перечню правительства РФ)	в сумме фактических расходов
Вычет на обучение своих детей*, в общей сумме на обоих родителей	не более 110 000 руб. на ребенка
<i>Имущественные налоговые вычеты</i>	
По доходам от продажи имущества:	
- жилое недвижимое имущество	не более 1 000 000 руб.
- нежилое недвижимое имущество	не более 250 000 руб.
- движимое имущество	не более 250 000 руб.
Вычет на строительство/приобретение жилого недвижимого имущества и земельных участков	не более 2 000 000 руб.
Вычет на уплату процентов по ипотечным кредитам на приобретение жилого недвижимого имущества и земли	не более 3 000 000 руб.
<i>Инвестиционный вычет</i>	
Расчет суммы вычета $K_{цб} = \sum_{i=3}^n V_i \times i \div \sum_{i=3}^n V_i, \text{ где}$ V_i – доход от продажи (погашения) ценных бумаг в налоговом периоде со сроком владения i лет n – количество полных лет владения ценными бумагами, подлежащими продаже/погашению в налоговом периоде, в результате которого налогоплательщик приобретает право на получение этого вычета	Кцб*3,000,000 РУБ (верхний предел вычета)

Профессиональные налоговые вычеты 20%, кроме	
на создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20%
на создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30%
на создание научных трудов и разработок	20%
на изобретения, создание полезных моделей, промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30%
Налоговые ставки	
Основная налоговая база	
Совокупность налоговых баз в пределах 2 400 000 руб.	13%
С превышения совокупности налоговых баз над 2 400 000 руб., но не более 5 000 000 руб.	15%
С превышения совокупности налоговых баз над 5 000 000 руб., но не более 20 000 000 руб.	18%
С превышения совокупности налоговых баз над 20 000 000 руб., но не более 50 000 000 руб.	20%
С превышения совокупности налоговых баз над 50 000 000 руб.	22%
Совокупность налоговых баз для которых применяются ставки от 13% до 15% (продажа имущества, страховые выплаты, дивиденды, операции с ЦБ в т. ч. на ИИС, % по вкладам)	
Сумма налоговых баз в пределах 2 400 000 руб.	13%
С превышения налоговых баз над 2 400 000 руб.	15%
Налог на прибыль	
Налоговая ставка	25%
В том числе, в федеральный бюджет	8%
В региональный бюджет	17%
Нормы расходов в целях налога на прибыль (при соблюдении условия, установленных НК РФ)	
Расходы на добровольное медицинское страхование, медицинские расходы по	≤ 6% от суммы расходов на оплату труда

договорам на срок не менее одного года	
Расходы на по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования, доп. страховых взносов на накопительную пенсию и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников	≤ 12% от суммы расходов на оплату труда
Расходы на добровольное личное страхование, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью	≤ 15,000 РУБ в год на каждого работника
Возмещение процентов по ипотечным займам работников	≤ 3% от расходов на оплату труда
Отдельные расходы на рекламу	≤ 1% от выручки
Представительские расходы (определенные категории)	≤ 4% от расходов на оплату труда
Резерв по сомнительным долгам	≤ 10% от выручки
Просрочка от 0 до 44 дней	0% от суммы долга
Просрочка от 45 до 90 дней	50% от суммы долга
Просрочка более 90 дней	100% от суммы долга
Амортизируемое имущество	
Первоначальная стоимость (сроком использования более 12 месяцев)	до 100 000руб.
Формула расчета амортизации за месяц для применения нелинейного метода амортизации: $A = B * k / 100$, где где А - сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы); В- суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы); k - норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы). амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).	
Налог на имущество организаций	
Налоговая ставка	2,2%
Налоговая ставка для офисных и торговых объектов (стоимостью до 300 млн.)	2%
Транспортный налог	
Ставка налога для легковых автомобилей (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. включительно	2,5 руб.
Свыше 100 л.с. до 150 л.с. включительно	3,5 руб.

Свыше 150 л.с. до 200 л.с. включительно		5 руб.
Земельный налог		
Ставка налога		1,5%
Водный налог		
Ставка налога (за тыс. м3):		
бассейна реки Волга, из поверхностных вод		288 руб.
бассейна реки Волга, из подземных водных объектов		360 руб.
Упрощенная система налогообложения		
Ставка налога (доходы минус расходы)		15%
Ставка налога (доходы)		6%
Патентная система налогообложения		
Потенциально возможный годовой доход		200 000 руб.
Ставка налога		6%
Налог на профессиональный доход		
Ставка налога по доходам от физических лиц		4%
Ставка налога по доходам от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		6%
Вычет налога в первый год		10 000 руб.
Ключевая ставка ЦБ РФ		
С 1 января по 30 марта 2025 года		18%
С 31 марта по 31 декабря 2025 года		14%
Количество календарных дней в месяцах в любом году		
Январь	31	
Февраль	28	
Март	31	
Апрель	30	

Май	31
Июнь	30
Июль	31
Август	31
Сентябрь	30
Октябрь	31
Ноябрь	30
Декабрь	31