

Отчет экзаменатора. Э.4 Налогообложение. Сессия июнь 2025г.

Экзаменационная команда профессиональной квалификации НАФД предоставляет эту обратную связь по процессу создания экзаменационных материалов и сдаче экзаменов кандидатами в сессию июня 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.

Целью проведения экзамена является не только проверка уровня знаний тем модуля кандидатом, но и его 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 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.

В Части Б 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.

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 сложными.

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 в Части Б 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 Части 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. Однако неверное применение ставок и лимитов расценивается как ошибка и не приносит кандидату баллов. Экзаменатор не дает марки 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 технической ошибок с текстом 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 неплохо.

Часть Б (кейсы) в основном был решен кандидатами успешнее, чем вопросы Части А. Это была верная тактика для кандидатов. В сценарии Части 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. При этом тема раздела «Налоговая система РФ. Налоговое администрирование вызвала» у большинства кандидатов трудности.

Также можно отметить неплохое знание кандидатами специальных налоговых режимов и ресурсных налогов.

Самым проблемным налогом в работах кандидатов был НДС, хотя он и не является сложным налогом. Тем более, что в программу модуля не включены тонкости обложения НДС, а только базовые концепции, которые лежат на поверхности.

Анализ 2-3 наиболее проблемных вопросов экзамена

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

Вопрос 7 Части А (2 балла).

В этом вопросе большая часть кандидатов выбрала варианты А и Г, являющиеся неверными.

Текст вопроса:

Ниже приведены три операции, облагаемые по разным ставкам НДС и одна - необлагаемая (или не являющаяся объектом обложения). Все они совершены российской организацией-плательщиком НДС. Выберите операцию, необлагаемую НДС.

Варианты ответов:

- А. Реализация одежды для новорожденных детей и продовольственных товаров по перечням, утвержденным Правительством РФ.
- Б. Передача товаров другой организации на безвозмездной основе.
- В. Передача права использования изобретения по лицензионному договору. российской организации на территории РФ.
- Г. Реализация товаров зарубежному покупателю с доставкой в его страну.

Комментарий экзаменатора.

Этот вопрос тестирует знание кандидатов концепции объекта обложения налогом на добавленную стоимость.

И здесь наиболее эффективна тактика исключения неверных вариантов.

В условиях по умолчанию сказано, что все производится на территории РФ (пункт 3) и между плательщиками НДС, российскими организациями (пункты 1 и 2). А значит эти условия по умолчанию применяются во всех вариантах, если в них **не установлено иное**.

Итак, в Налоговых ставках и лимитах указана ставка в 10% для реализации продовольственных товаров, товаров для детей, печатных издания, медицинских товаров. Значит в Варианте А – облагаемая НДС операция, ее отбрасываем.

Вариант Б – тоже отмечаем, поскольку реализация товаров на безвозмездной основе другой организации является объектом обложения НДС (эта норма введена для предотвращения уклонения от уплаты НДС через безвозмездную реализацию).

В варианте Г - реализация товаров зарубежному покупателю с доставкой в его страну – это экспорт. В налоговых ставках можно увидеть ставку НДС по таким операциям – 0%. Значит это операция, облагаемая НДС – ее отмечаем.

Остается вариант В – и он верный.

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

Вопрос 12 Части А (2 балла).

В этом вопросе большая часть кандидатов выбрала Вариант В, а часть - вариант А, являющиеся неверными.

Текст вопроса:

Генеральный директор ООО "ВГ"(ВГ) пришел к Вам, финансовому консультанту, с идеей уплаты авансового платежа по налогу на прибыль в размере 30 млн. рублей на 45 дней позже установленного срока (28 апреля 2025 года) путем занижения доходов в налоговой декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2025 года. При этом он утверждает, что сумма пени будет ниже, чем проценты по кредиту, сумма которых составит 739 726 рублей.

Какие из нижеприведенных возможных ответных аргументов является **ВЕРНЫМ**?

1. Его расчет неверный и сумма пени составит 840 000 рублей.
2. Его расчет верный и сумма пени составит 630 000 рублей

3. Несвоевременная уплата этого платежа является налоговым правонарушением, влекущим уплату штрафа.

4. Несвоевременная уплата этого платежа является административным правонарушением.

Комментарий экзаменатора

В этом вопросе ставится часто встречающаяся этическая дилемма – «законно/нет наказания – не этично». Налоговый Кодекс обязывает уплачивать авансовые платежи по налогу на прибыль, однако не устанавливает ответственности в моменте за нарушение этой нормы. Подход НАФД к разрешению этой дилеммы – каждый обязан следовать указаниям закона. Даже если за нарушение этих указаний закона не установлена (или установлена приемлемая для несения) ответственность.

Помимо этой дилеммы в этом вопросе тестируется знание алгоритма расчета пени за несвоевременную уплату налога.

Этот вопрос можно решать 2мя способами и в обоих случаях использовать тактику исключений неверных вариантов.

Первый способ основан на знании отсутствия ответственности за неуплату авансовых платежей. В этом случае все варианты, где есть опция 3 и 4 – неверные. А это варианты А, Б и В. Остается вариант Г – и он единственно верный.

Второй способ решения основан на знании алгоритма расчета пени. Простой расчет $30\,000\,000 * 14\%$ Ключевая ставка ЦБ РФ в этом периоде* (30дней / 300 + 15 дней/ 150) = 840 000. Таким образом, у нас у нас становятся верными все варианты, где есть опция 1 – варианты В и Г. Эти 2 варианта отличаются присутствием в варианте В опции 3 - несвоевременная уплата этого платежа является налоговым правонарушением, влекущим уплату штрафа. Отвергая ее как неверную (см. способ 1) – получаем верный ответ как вариант Г.

При этом возникает вопрос – а почему за несвоевременную уплату авансового платежа по налогу установлена пеня, а налоговая ответственность не установлена? Ответ на этот вопрос можно найти в п. 3 ст. 58 НК РФ. И логика у этой концепции в том, что если по итогам отчетного периода была прибыль, а по итогам налогового периода может уже возникнуть убыток и будет отсутствовать обязанность по уплате налога. И тогда штраф, наложенный в течение отчетного периода, становится незаконным и механизм его отмены и возврата налогоплательщику отсутствует.

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

Вопрос 36 Кейса 3 Части Б (5 баллов)

С этой частью сценария 3 не справилось большинство кандидатов.

Вопрос звучал так:

Представим, что перед началом своих сделок с ЗДП, Василий зарегистрировался бы в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), применяющего упрощенную систему налогообложения с объектом "Доходы". И все операции с ЗДП, кроме трудовых отношений, осуществлял в этом статусе ИП.

Рассчитайте суммы налоговой экономии (дополнительных налоговых платежей) для Василия и его работодателя только по этим операциям, игнорируя его доходы от трудовой деятельности.

Вот информация об операциях Василия с ЗДП из сценария 3:

Грузчик магазина Василий, увлекающийся электроникой, в свободное от работы время написал для этой технологической линии программное обеспечение (ПО), на которое зарегистрировал права в установленном порядке. ЗДП по лицензионному договору купило 18.02.2025 у Василия эти исключительные права на это ПО и уплатило ему 3 млн. руб согласно независимой оценке этого ПО. В тот же день Василий успешно установил это ПО на линию, и она заработала. ЗДП оценивает срок полезного использования этого ПО в 5 лет. По гражданско-правовому договору за обслуживание ПО и автоматизированных систем управления линии в 2025 году Василию уплатили 250 000 рублей.

В одной из комнат цеха от предыдущих хозяев в январе 2025 года был обнаружен электронный хлам. Расходы на утилизацию которого оценивались в 35 тыс. рублей и продать его невозможно. Однако Василий согласился купить самовывозом этот хлам для своих увлечений электроникой за 3 тыс. рублей по договору купли-продажи.

Из этого хлама Василий собрал блок контроля параметров этой линии и сдал его в аренду ЗДП за 200 000 рублей на срок 2 года. Акт приемки-передачи этого блока был подписан 01.04.2025г и в тот же день была произведена полная оплата этой суммы.

Комментарий экзаменатора

Этот вопрос тестирует классический алгоритм налогового планирования: сравнение последствий применения двух разных налоговых систем для одной или нескольких хозяйственных операций.

По умолчанию и ЗДП и Василий применяют общую систему налогообложения в сценарии 3, где и были описаны операции для рассмотрения в этом вопросе.

Начать решение этого вопроса следует с определения налогов, которые будут взиматься/уплачиваться сторонами при применении разных систем налогообложения.

Общая система

Сторона	НДФЛ	Взносы
ЗДП	+ в качестве налогового агента	+
Василий	-	-

Василий зарегистрировался в качестве ИП с применением УСН с объектом «Доходы»

Сторона	НДФЛ	Взносы	УСН 6%
ЗДП	-	-	-
Василий	-	+Сам	+Сам

При этом следует помнить исключения для определенных операций при исчислении определенных налогов.

Вспоминаем особенности упрощенной системы налогообложения. При ее применении с любым объектом налогообложения НДСЛ Василию уплачивать не требуется. И страховые взносы он, как ИП, уплачивает самостоятельно, а не ЗДП.

При этом, если в условиях задания ничего не сказано об иных операциях Василия в этом периоде, значит их нет и не надо их додумывать в ходе решения.

Таким образом, очевидна для ЗДП экономия на страховых взносах и отсутствие обязанности у ЗДП по взысканию НДСЛ в качестве налогового агента из доходов Василия.

И эта экономия на страховых взносах уже была рассчитана в предыдущем вопросе этого сценария. В этом вопросе эту экономию нужно было только констатировать с соответствующей суммой, если эта сумма взносов была рассчитана отдельно от взносов на заработную плату Василия.

$$(3\,000\,000 \text{ ПО} + 200\,000 \text{ услуги} + 1\,200\,000 \text{ ЗП} - 2\,759\,000 \text{ лимит}) \times 15,1\% + 2\,759\,000 \times 30\% = 1\,083\,041 \text{ руб.}$$

При этом можно также оценить влияние этой суммы экономии на страховых взносах на увеличение налога на прибыль $1\,083\,041 \times 25\% = +270\,760$ руб. То есть общая сумма экономии для ЗДП составит $1\,083\,041 - 270\,760 = 812\,281$ руб.

Далее необходимо переходить к Василию. При расчете взносов Василия берем ту же базу, но уже применяем ставки страховых взносов для ИП (у которого нет работников). Эти взносы Василий уплатит самостоятельно. Ставки взносов приведены в Налоговых ставках и лимитах в начале экзаменационных заданий.

$$(3\,000\,000 \text{ патент} + 250\,000 \text{ услуги} + 0 \text{ продажа} + 0 \text{ аренда} - 300\,000 \text{ лимит для ставки в } 1\%) \times 1\% + 53\,658 = 83\,158 \text{ руб.}$$

Далее рассчитываем экономию Василия на НДСЛ, которая была взыскана ЗДП из доходов Василия, когда он не был бы индивидуальным предпринимателем.

$$((3\,000\,000 + 250\,000 + 200\,000 - 3\,000) - 2\,400\,000) \times 15\% + 2\,400\,000 \times 13\% = 469\,050 \text{ руб.}$$

Вычет расходов на электронный хлам в сумме 3000 рублей предполагается заявленным Василием в его декларации по НДСЛ за 2025 год в качестве имущественного вычета к доходам от аренды устройства.

И наконец, Василий должен будет уплатить УСН с этих доходов.

$$(3\,000\,000 + 250\,000 + 200\,000) \times 6\% - 83\,158 = 123\,842 \text{ руб.}$$

Таким образом общая экономия Василия на налогах, если бы он перед началом этих операций с ЗДП зарегистрировался в качестве ИП с применением УСН с объектом «доходы», составила бы - $83\,158$ руб + $469\,050$ руб. - $123\,842$ руб. = $262\,050$ руб.

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

В экзаменационных заданиях следующей сессии приключения Василия продолжатся.

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.