

Пени по налогам: когда и как их нужно рассчитывать

Пени предусмотрены **статьей 75 Налогового кодекса**. Это санкции за просрочку платежа, по сути, представляющие собой неустойку. Пени начисляются не только по налоговым платежам, но и по многим другим. Так, уплатить их придется тем, кто не вовремя переводит оплату по договору, алименты или коммунальные платежи.

Немного о налоговых пенях

Что касается пеней по налогам и сборам, то с их оплатой сталкиваются время от времени даже самые добросовестные бухгалтеры и предприниматели. Начисляются они в случае, **если платеж просрочен либо уплачен в срок, но не полностью**.

Пени могут быть начислены налоговым органом при выявлении им недоплаты и предъявлены налогоплательщику к уплате вместе с суммой долга. Если же компания (ИП) знает о недоимке и собирается ее погасить, то следует *самостоятельно рассчитать и уплатить пени*.

Расчетный период

Начисляются пени **за каждый календарный день просрочки**. Исчисление начинается с даты, следующей за последним днем уплаты налога или сбора. У многих возникает вопрос: *нужно ли включать в расчет пени последний день — тот самый, когда производится их уплата?* Сразу скажем, что при небольшой сумме **безопаснее этот день в расчет включить**. Почему? Дело в том, что на протяжении долгого времени все руководствовались позицией ФНС, которая считала, что за этот день уплачивать пени необходимо. Аргумент такой: начисление пени прекращается со следующего дня после уплаты недоимки. Из этого следует, что день уплаты недоимки также входит в расчетный период. Этот вывод поддерживался и судами.

А вот в Минфине считают, что начислять пени за день оплаты не нужно.

Однако отметим, что это мнение было высказано в частном письме от 05.07.2016 № 03-02-07/2/39318, адресованном налогоплательщику, а не в разъяснении для налоговых органов, которым они должны руководствоваться. Поэтому **не исключено, что ИФНС может потребовать пени и за день, когда они уплачены**.

Если же сумма пеней за каждый день внушительная, то можно день выплаты в расчет не включать. Однако не исключено, что свои интересы придется защищать в суде.

Исчисление суммы пеней

Безусловно, пени можно рассчитать за пару минут на специальных калькуляторах, коих немало в интернете. Однако основные правила расчета и формулы знать все-таки необходимо. Для исчисления пеней используются **такие показатели**:

- сумма неуплаченного налога или сбора, с которой они начисляются;
- расчетный период, то есть число дней начисления;

- ключевая ставка ЦБ РФ (она же в настоящее время ставка рефинансирования).

Обратите внимание! Если в период просрочки ставка ЦБ РФ менялась, это необходимо учитывать.

Формула расчета будет разной для индивидуальных предпринимателей и организаций.

Расчет для компании

За первые 30 дней просрочки пени рассчитываются по формуле:

$$\text{Сумма недоимки} * (\text{Ключевая ставка ЦБ РФ} / 300) * 30$$

Начиная с 31-го дня просрочки применяется формула:

$$\text{Сумма недоимки} * (\text{Ключевая ставка ЦБ РФ} / 150) * \text{Число дней просрочки с 31 дня}$$

Затем полученные значения складываются.

Пример. ООО «Ромашка» должна была уплатить до 25 апреля 2018 года налог в сумме 30 000 рублей. Однако по факту задолженность была погашена только 1 августа. Рассчитаем пени.

Общий период просрочки с учетом даты уплаты составляет **98 дней**. В течение этого времени ставка ЦБ РФ составляла **7,25%** и не менялась.

За первые 30 дней просрочки пени составят: **$30\,000 * 30 * 7,25\% / 300 = 217,50$ рублей.**

За период с 31-го по 98-й день просрочки, то есть за 68 дней, пени составят: **$30\,000 * 68 * 7,25\% / 150 = 986$ рублей.**

Общая сумма пени такова: **$217,50 + 986 = 1203,50$ рублей.**

Обратите внимание! Действующий порядок расчета пеней для организаций (с повышением ставки с 31-го дня просрочки) применяется в отношении недоимок, которые образовались **после 1 октября 2017 года**. Если же выявилась недоплата, возникшая до этой даты, то пени рассчитываются так же, как и для предпринимателей.

Расчет для ИП

Для индивидуальных предпринимателей пени исчисляются *вне зависимости от срока просрочки* по формуле:

$$\text{Сумма недоимки} * (\text{Ключевая ставка ЦБ РФ} / 300) * \text{Число дней просрочки}$$

Если предположить, что в примере выше фигурантом является не компания, а ИП, то сумма пеней изменится: **$30\,000 * 98 * 7,25\% / 300 = 710,50$ рублей.**

Выявлена недоплата налога: как избежать штрафа

Статья 122 НК РФ предусматривает **штраф в размере 20% от суммы недоимки**, который налагается на субъект за несвоевременную (неполную) уплату налога. Однако если налогоплательщик погасит недоимку самостоятельно до того, как налоговый орган о ней узнает, уплатит пени и подаст уточненную декларацию, то штраф начислен не будет. Но для этого необходимо *придерживаться такого порядка действий*:

- исчисление суммы пеней;
- уплата недоимки по налогу и пеней;
- подача уточненной декларации.

Другими словами, при выявлении задолженности не следует сразу торопиться подавать «уточненку». Ведь как только инспекция ее получит, ей станет известно о недоимке и уже

будет повод выписать штраф. Сначала нужно погасить все долги, а потом сообщать о них в ИФНС.

Рекомендуем познакомиться с материалом о налоговых декларациях и мерах ответственности за их неподачу.