

Предоставление отсрочки и рассрочки по налогам

С каждым годом суммы налогов и сборов, уплачиваемые юрлицами и ИП, значительно увеличиваются. При этом за просрочку их уплаты предусмотрены санкции вплоть до блокировки счетов и взыскания имущества. НК РФ предусмотрена **рассрочка** или **отсрочка по уплате налогов и взносов**. В статье рассмотрим, как их получить.

Рассрочка и отсрочка по уплате налогов

Если есть достаточные основания, юрлица, ИП и физлица могут уплатить налоги, сборы и страховые взносы позже установленного законом срока, воспользовавшись рассрочкой или отсрочкой.

1. **Рассрочка** предполагает погашение задолженности путём разработки графика платежей с конкретными суммами, сроками уплаты налогов и процентами по ним.
2. **Отсрочка** предполагает изменение срока уплаты налогов на более поздний. При его наступлении нужно полностью погасить сумму отсроченных платежей и начисленных процентов.

Срок предоставления рассрочки или отсрочки зависит от вида налога, а также от бюджета, в который он уплачивается.

1. Рассрочка и отсрочка по налогам и сборам в **региональные и местные** бюджеты предоставляется на срок **до года**.
2. Рассрочка и отсрочка по **федеральным** налогам и взносам предоставляется на срок, **не превышающий 3-х лет**.

Кому предоставляется рассрочка и отсрочка

Рассрочка или отсрочка по уплате налогов, сборов и страховых взносов предоставляется заинтересованным лицам, финансовое положение которых не позволяет произвести оплату в установленный срок. При этом учитывается возможность произвести оплату в течение вновь установленного срока.

По **п. 2 ст. 64 НК РФ** юрлица и ИП могут получить рассрочку или отсрочку, если:

1. Бизнесу нанесён ущерб в результате стихийных бедствий, технологических катастроф или других обстоятельств непреодолимой силы.
2. Государственный или муниципальный заказ выполнен, но оплата не получена.
3. Финансирование из бюджета не предоставлено или задерживается.

4. Возникает угроза банкротства при единовременной уплате налогов.
5. Деятельность носит сезонный характер (см. Перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, утверждённый Постановлением Правительства РФ от 06.04.1999 № 382)
6. Импортер желает получить рассрочку или отсрочку налогов в соответствии с таможенным законодательством (**ст. 59 ТК ЕАЭС**)
7. В ходе налоговой проверки доначисляются налоги, сборы, страховые взносы, пени и штрафы при отсутствии возможности их погасить единовременным платежом.

По **п. 2.1 ст. 64 НК РФ** рассрочка по уплате налогов предоставляется лишь на сумму, не превышающую стоимость чистых активов организации.

По **п. 12 ст. 64 НК РФ** субъекты РФ и муниципальные образования вправе устанавливать дополнительные основания и иные условия предоставления рассрочки или отсрочки по налогам.

Обратите внимание: основание для рассрочки или отсрочки требует **документального подтверждения**. Например, чтобы подтвердить угрозу банкротства при единовременной уплате налогов, нужно провести финансовый анализ. Для этого используется методика, утверждённая приказом Минэкономразвития от 26.06.2019 № 382. При этом налогоплательщику следует самостоятельно провести финансовый анализ, после чего подать заявление о предоставлении рассрочки или отсрочки платежей.

По **п. 5.1 ст. 64 НК РФ**, чтобы получить рассрочку по доначисленным в результате налоговой проверки платежам, юрлица и ИП должны соответствовать дополнительным критериям:

- осуществлять деятельность **не менее одного года** с момента регистрации
- нет возбужденной процедуры банкротства
- не находятся в процессе реорганизации или ликвидации
- могут погасить доначисленное в течение срока, на который предоставляется рассрочка
- не обжалуют решение налоговой проверки по доначисленным платежам.

Дополнительные ограничения срока, на который предоставляется рассрочка, при условии доначисления налогов при проверке по требованию зависит от размера доначисленных платежей:

- на период **до одного года**, если сумма доначисленного составила **менее 30%** от суммы выручки, полученной за год, предшествующий вступлению в силу решения налоговиков
- на период **до трёх лет**, если сумма доначисленного **30% и более** от суммы

выручки, полученной за год, предшествующий вступлению в силу решения о доначислении

Кому не предоставляется рассрочка и отсрочка

Ст. 62 НК РФ устанавливает, что рассрочка и отсрочка не предоставляются, если:

1. В отношении налогоплательщика возбуждено уголовное дело за совершение налогового преступления.
2. В отношении налогоплательщика возбуждено производство по делу об административном или налоговом правонарушении.
3. Есть подозрения, что налогоплательщик совершил незаконные платежи, чтобы обналичить денежные средства, укрыть имущество и т.п.
4. Налогоплательщик нарушил условия, на которых ранее предоставлялась рассрочка, отсрочка или инвестиционный кредит (если с момента их нарушения до подачи нового заявления не прошло три года).
5. Срок уплаты налога на прибыль компанией, входящей в консолидированную группу налогоплательщиков, переносится.
6. По **п. 9 ст. 61 НК РФ** заинтересованное лицо является налоговым агентом.

Сумма, на которую предоставляется рассрочка и отсрочка

Рассрочка и отсрочка могут быть предоставлены как на всю сумму налога, так и на её часть. При этом размер перенесённого платежа не может превышать стоимость чистых активов компании. Однако указанное ограничение не распространяется на следующие случаи:

- когда налогоплательщик не получил финансирование из бюджета
- когда государство или муниципалитет не оплатили выполненный заказ
- на другие ситуации, связанные с ограничениями из-за коронавируса

Правила, по которым производится оценка чистых активов компании, утверждены приказом Минфина РФ от 28.08.2014 № 84н. Их стоимость определяют как разницу между активами и обязательствами. При этом из активов вычитают дебиторскую задолженность учредителей, а из обязательств – доходы будущих периодов.

Процент, взимаемый при рассрочке и отсрочке

При предоставлении рассрочки или отсрочки по налогам практически всегда начисляются проценты. Для разных оснований свои процентные ставки.

Основание

Процентная ставка

<ul style="list-style-type: none"> • задержка финансирования • неоплата выполненного госзаказа • форс-мажорные обстоятельства • обстоятельства, вызванные коронавирусом 	проценты не начисляются
<ul style="list-style-type: none"> • возникновение банкротства при единовременной уплате налога • сезонная деятельность • таможенные пошлины • доначисления по решению налоговой проверки 	$\frac{1}{2}$ ключевой ставки Центробанка РФ на остаток задолженности
доначисления по результатам налоговой проверки	полная ключевая ставка Центробанка РФ на остаток задолженности

Обратите внимание: проценты включаются в состав внереализационных расходов в конце каждого месяца на протяжении всего периода предоставления рассрочки или отсрочки.

Пошаговая инструкция, как получить рассрочку или отсрочку

Чтобы перенести срок уплаты налогов и иных платежей, нужно собрать необходимые документы, заручиться обеспечением обязательств и получить одобрение компетентных органов.

Подготовка документов

Прежде всего нужно составить заявление и указать причины, по которым невозможно своевременно уплатить налоги. Форма заявления утверждена приложением № 1 к Приказу ФНС РФ от 16.12.2016 № ММВ-7-8/683@.

(скрин)

По **п. 5 и 5.1 ст. 64 НК РФ** к заявлению нужно приложить:

- банковские справки о ежемесячных оборотах по счетам за 6 месяцев до подачи заявления
- банковские справки о наличии или отсутствии расчётных документов, помещённых в соответствующую картотеку
- банковские справки об остатках денежных средств и драгметаллов на счетах компании
- список дебиторов с указанием сроков договоров и денежных сумм (с предоставлением копий указанных договоров и других документов, подтверждающих дебиторскую задолженность)
- обязательство, которое предусматривает соблюдение условий для предоставления рассрочки или отсрочки

- график погашения задолженности по налогам
- документы, предусмотренные **п. 5.1 ст. 64 НК РФ**, подтверждающие наличие оснований для изменения срока уплаты налогов.

Рекомендуемые формы перечисленных документов представлены в приложениях к Порядку, утверждённому Приказом ФНС РФ от 16.12.2016 № ММВ-7-8/683@, среди которых форма самого заявления и форма обязательства, предусматривающего соблюдение условий для получения рассрочки или отсрочки.

Порой у налогоплательщиков возникает вопрос, какие документы нужно представить, чтобы подтвердить право на рассрочку или отсрочку.

При задержке финансирования следует предоставить **гарантийные письма распорядителей бюджетных денежных средств**, в которых должно быть сказано о задержке финансирования, а также о сумме недофинансирования на дату подготовки налогоплательщиком заявления о рассрочке или отсрочке.

При получении рассрочки или отсрочки в связи с сезонным характером деятельности нужно предоставить документ, подтверждающий, что сумма сезонных доходов составляет **не меньше 50%** от общей суммы доходов. Кроме того, отрасль деятельности налогоплательщика должна входить в Перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.04.1999 № 382).

Подготовка обеспечения обязательств

Перенос сроков уплаты налогов возможен лишь в том случае, когда имеются гарантии платёжеспособности заинтересованного лица. Обеспечить обязательство можно:

- залогом имущества
- поручительством третьих лиц
- банковской гарантией

При подаче заявления о рассрочке доначисленных в ходе проверки сумм обеспечить обязательства можно только банковской гарантией. В других случаях обеспечение возможно любым из указанных способов.

**Способы
обеспечения**

Пояснения

**Последствия нарушения
обязательств**

Залог имущества	<p>Залогу подлежит как собственное имущество, так и имущество третьих лиц. Предметом залога могут выступать офисные здания, имущественные права и ценные бумаги. Закладывать нельзя только вещи, не подлежащие взысканию (например, единственное жильё). Имущество казённого учреждения не может быть предметом залога (п. 4 ст. 123.22 ГК РФ).</p>	<p>При нарушении обязательств налоговая служба конфискует имущество, реализует его и компенсирует из вырученных средств понесённые убытки.</p>
Поручительство третьих лиц	<p>Поручители наравне с налогоплательщиком несут субсидиарную ответственность.</p>	<p>При неполном исполнении обязательств налоговая служба обратит взыскание на имущество налогоплательщика и поручителей. Взыскание с поручителей производится в бесспорном порядке без решения суда.</p>
Банковская гарантия	<p>Если налогоплательщик не уплачивает налог самостоятельно, банк даёт гарантию налоговой службе погасить долг. Налоговики принимают гарантии только тех банков, которые входят в Перечень, размещённый на сайте Центробанка РФ.</p>	<p>Если плательщик не исполнит обязательство перед налоговой службой, банк погасит его долг самостоятельно, после чего плательщику придётся рассчитываться с банком на условиях, предусмотренных договором.</p>

Подача документов в компетентный орган

В течение месяца, после того как документы были подписаны, их нужно направить в компетентный государственный орган. Если возникли какие-либо изменения, на оповещение налоговой службы и предоставление новых документов даётся 7 дней.

В какой орган подать заявление, зависит от налога.

Наименование налога	Компетентный орган	Основание, предусмотренное НК РФ
<ul style="list-style-type: none"> • налог на прибыль организации, НДС и другие налоги в федеральный бюджет • НДФЛ, уплачиваемый ИП, в части доходов, с которых налог не удерживается налоговыми агентами 	<p>ФНС России по согласованию с финансовыми органами регионов РФ и муниципалитетов (через УФНС по субъекту РФ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • подп. 1 п. 1 ст. 63 и п. 2 ст. 63 НК РФ • п. 16 Приказа ФНС РФ № ММВ-7-8/683@
<p>НДФЛ, подлежащий уплате физлицами в части доходов, с которых налог не удерживается налоговыми агентами</p>	<p>УФНС России по согласованию с финансовыми органами регионов РФ и муниципалитетов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • подп. 6 п. 1 ст. 63 и п. 2 ст. 63 НК РФ • п. 17 Приказа ФНС РФ № ММВ-7-8/683@

госпошлина	органы, которые уполномочены совершать юридически значимые действия, требующие уплаты госпошлины (глава 25.3 НК РФ)	подп. 4 п. 1 ст. 63 НК РФ
налоги, уплачиваемые при перемещении продукции через таможенную границу ТС	ФТС России или уполномоченные ею таможенные органы	подп. 3 п. 1 ст. 63 НК РФ
страховые взносы с 01.01.2017	ФНС России (через УФНС по субъекту РФ)	<ul style="list-style-type: none"> • подп. 1 п. 1 ст. 63 НК РФ • п. 16 Приказа ФНС РФ № ММВ-7-8/683@
<ul style="list-style-type: none"> • налоги субъектов РФ • местные налоги 	УФНС по субъекту РФ по согласованию с финансовыми органами регионов РФ и муниципалитетов	<ul style="list-style-type: none"> • подп. 2 п. 1 ст. 63 и п. 3 ст. 63 НК РФ • п. 17 Приказа ФНС РФ № ММВ-7-8/683@

П. 5 ст. 64 НК РФ устанавливает, что копию заявления, поданного в компетентный орган, нужно **в течение 5 дней** направить в налоговую инспекцию по месту учёта.

Решение о предоставлении рассрочки или отсрочки (отказ в их предоставлении) принимается **в течение 30 рабочих дней** с даты регистрации заявления. При этом налогоплательщик вправе ходатайствовать о приостановке уплаты налогов на период рассмотрения заявления.

Положительное решение вступает в законную силу с указанной в нём даты. Пени, начисленные в период просрочки уплаты налога, включаются в сумму задолженности. Если срок переносится под залог имущества, решение вступает в законную силу после подписания договора о залоге.

Если рассрочка или отсрочка не предоставлены, налоговый орган **обязан сообщить причину**, по которой принял такое решение. По **п. 9 ст. 64 НК РФ** отказ может быть обжалован в вышестоящий налоговый орган или суд.

Инвестиционный кредит как способ изменения срока уплаты налогов

Инвестиционный налоговый кредит (ИНК) позволяет организациям уплачивать лишь часть налогов в течение определённого срока (от 1 года до 10 лет). Получить ИНК можно для уплаты налога на прибыль, а также региональных и местных налогов.

Рассмотрим, как работает ИНК.

Компания получает ИНК, чтобы уплатить определённую сумму налога. В конце каждого отчётного или налогового периода она рассчитывает сумму налога в общем порядке. Уменьшенная сумма налога перечисляется в бюджет до тех пор, пока сумма долга не станет равна сумме ИНК. Со всей суммы долга компания начисляет и

уплачивает проценты. Сумму ИНК нужно погасить в сроки, установленные графиком платежей.

По договору предоставления ИНК платежи по налогу постепенно уменьшаются. Однако в каждом отчётном периоде платёж может быть уменьшен не более чем в 2 раза. Также по **ст. 66 НК РФ** кредит за весь налоговый период **не может превышать 50%** от суммы налога, подлежащего уплате.

Ст. 67 НК РФ устанавливает: размер ИНК зависит от основания, по которому организация его берёт. Перечень оснований закрытый. Они связаны не с финансовой ситуацией организации, а с видом её деятельности. Например, ИНК предоставляется компаниям, создающим новые технологии, выполняющим гособоронзаказ, инвестирующим в возобновляемые источники энергии, занимающимся научными исследованиями.

Читайте также Прослеживаемость товаров: как оформить документы и составить отчёт