

ОСОБЕННОСТИ ЗАПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ

В статье на конкретном примере рассматривается заполнение налоговой декларации по налогу на прибыль некоего условного НПФ.

Анна НЕКРАСОВА

Главный бухгалтер НПФ «Северо-западный пенсионный фонд», аспирант кафедры экономического анализа эффективности хозяйственной деятельности Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

Согласно федеральному закону № 75–ФЗ от 7 мая 1998 года, негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167–ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессио-

нальному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

В соответствии со ст. ст. 295, 296 НК РФ доходы и расходы НПФ определяются отдельно по доходам и расходам, полученным от размещения пенсионных резервов, доходам и расходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений, и по доходам и расходам, полученным от уставной деятельности указанных фондов.

Непосредственно из этого указания и вытекают особенности заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль организаций для НПФ.

Рассмотрим порядок заполнения НПФ налоговой декларации по налогу на прибыль на конкретном примере.

Предположим, что некое НПФ «Жизнь» по итогам 9 месяцев 2006 года имеет следующие результаты своей деятельности (все цифры примера условные):

1. По размещению пенсионных резервов:

– доход от размещения пенсионных резервов – 572 444 руб.,

в том числе:
доход от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту ОРЦБ) – 65 215 руб.;

доход от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту НОРЦБ) – 345 815 руб.;

доход в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года) – 69 567 руб.;

доход по договорам банковского вклада (депозиты) – 91 847 руб.;

– расходы от размещения пенсионных резервов – 425 364 руб., в том числе:

расход от реализации ценных бумаг ОРЦБ – 42 110 руб.;

расход от реализации ценных бумаг НОРЦБ – 299 456 руб.;

расход по договорам банковского вклада (начисленные ранее проценты, учтенные как внереализационный доход) – 45 315 руб.;

прочие расходы, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, обязательные расходы, связанные

с хранением, поддержанием в рабочем состоянии имущества, в которое размещены пенсионные резервы, — 22 996 руб.;

отчисление на ведение уставной деятельности (15%) — 15 487 руб.

Для заполнения налоговой декларации в части размещения пенсионных резервов также необходима информация о размещенных пенсионных резервах за отчетный период и о доходе, размещенном по солидарным пенсионным счетам за отчетный (налоговый) период.

Налоговое законодательство не дает определения понятия «размещенные пенсионные резервы». Поэтому обратимся к иным источникам. Например, согласно форме специальной отчетности негосударственного пенсионного фонда НПФ—Р, утвержденной Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруде России от 05.04.2002 № 29 «Об отчетности негосударственных пенсионных фондов», пенсионные резервы состоят из:

средств пенсионных резервов на расчетном счете;

средств пенсионных резервов на валютном счете;

сумм размещенных средств пенсионных резервов.

Таким образом, согласно указанной форме из состава размещенных пенсионных резервов исключаются только средства на расчетном и валютном счетах, иные же пенсионные резервы следует считать размещенными.

2. По уставной деятельности:

— доходы от ведения уставной деятельности — 327 891 руб., в том числе:

доход от реализации ценных бумаг НОРЦБ — 200 000 руб.;

начисленный дисконт по ценным бумагам НОРЦБ — 127 891 руб.;

— расходы от ведения уставной деятельности — 320 109 руб., в том числе:

расход от реализации ценных бумаг НОРЦБ — 173 215 руб.;

общехозяйственные расходы — 146 894 руб.

В налоговом учете НПФ «Жизнь» ведется подробная аналитика по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, так как в зависимости от срока погашения и года погашения применяются разные ставки налога на прибыль.

Согласно п. 4 ст. 284 НК РФ:

15 процентов — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

9 процентов — по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года.

Для получения показателя размещенных пенсионных резервов за отчетный (налоговый) период необходимо предвари-

тельно произвести расчеты. Алгоритм расчета данного показателя налоговым законодательством не регламентирован. Поэтому расчет, применяемый в нашем примере, закреплен приказом по учетной политике в целях налогообложения данным НПФ на 2006 год.

В нашем примере дохода, размещенного по солидарным пенсионным счетам в указанном периоде, нет, поэтому сумма размещенных пенсионных резервов принимается полностью для целей исчисления дохода по ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. В противном случае из суммы размещенных пенсионных резервов вычиталась бы сумма дохода, начисленная на солидарные счета в периоде, и именно результат этой разницы и учитывался бы как показатель для исчисления остатка

Таблица 1

НПФ «Жизнь»		
Справка-расчет		
показателей строк 120, 130 Листа 6 налоговой декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев 2006г.		
Месяц	Размещенные пенсионные резервы (за исключением остатка на расчетном и валютном счете)	Доход, размещенный по солидарным пенсионным счетам за отчетный (налоговый) период
01.01.2006 г.	4 005 744,65	0,00
Январь	4 006 891,70	0,00
Февраль	4 009 617,98	0,00
Март	4 067 369,54	0,00
Апрель	4 070 848,47	0,00
Май	4 034 915,46	0,00
Июнь	4 065 695,14	0,00
Июль	4 066 792,19	0,00
Август	4 020 725,35	0,00
Сентябрь	4 035 210,10	0,00
Итого среднемесячный остаток размещенных пенсионных резервов	4 040 370,36	
Доход НПФ, рассчитанный исходя из ставки ЦБ РФ (до 25.06 — 12%, с 26.06 — 11.5%)	357 268,37	

размещенных пенсионных резервов на отчетную дату.

По размещению пенсионных резервов в налоговой декларации по налогу на прибыль заполняется лист 6 «Доходы, расходы и налоговая база, полу-

ченная негосударственным пенсионным фондом от размещения пенсионных резервов».

Таким образом, по итогам составления листа 06 Декларации заполняется лист 04 Декларации и лист 02 Декларации.

Также необходимо отметить необходимость заполнения НПФ листа 07 Декларации «Отчет о целевом использовании имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, полученных в рамках благотвори-

Таблица 2

Показатели	Код строки	Сумма	Примечание/расчеты
1	2	3	4
Доход негосударственного пенсионного фонда (сумма строк с 020 по 110), в том числе:	010	649 312	сумма строк с 020 по 110
от реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	020	65 215	–
сумма отклонения фактической выручки от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, от минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг	030		–
от реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	040	345 815	–
сумма отклонения фактической выручки от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, от расчетной цены	050		–
в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	060	–	–
в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доход учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученный на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года	070	69 567	–
от долевого участия в других организациях	080	–	–
в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым удерживается налоговым агентом	090	–	–
в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, налог по которым удерживается налоговым агентом	100	–	–
от осуществления других инвестиций (вложений)	110	168 715	–
Сумма размещенных пенсионных резервов за отчетный период	120	4 040 370	См. справку-расчет
Доход негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Банка России и суммы размещенного резерва, в том числе:	130	357 268	См. справку-расчет
приходящийся на ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	140	35 883	$357\,268 * 65\,215 / 649\,312$
приходящийся на ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	150	190 276	$357\,268 * 345\,815 / 649\,312$
в виде процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам	160	–	–
в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доход учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученный на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года	170	38 278	$357\,268 * 69\,567 / 649\,312$
полученный от других инвестиций (вложений)	180	92 831	$357\,268 * 168\,715 / 649\,312$
Расходы (сумма строк с 200 по 220), в том числе:	190	409 877	–
приходящиеся на вложения в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	200	44 865	$42\,110 + 22\,996 * ((65\,215 - 42\,110) / (65\,215 - 42\,110) + (345\,815 - 299\,456) + (168\,715 - 45\,315))$
приходящиеся на вложения в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	210	304 984	$299\,456 + 22\,996 * ((345\,815 - 299\,456) / (65\,215 - 42\,110) + (345\,815 - 299\,456) + (168\,715 - 45\,315))$

1	2	3	4
приходящиеся на другие инвестиции (вложения)	220	60 028	45 315 +22 996* (168 715 – 45 315)/ (65 215–42 110) + (345 815–299 456)+ (168 715 – 45 315))
Процент отчислений на уставную деятельность от доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, %	230	15.0000	–
Отчисления от доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, (сумма строк с 250 по 320), в том числе:	240	15 487	Данный показатель переносится в строку 010 листа 02 Декларации
отчисления от размещения пенсионных резервов от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	250	1316	15 487 * ((65 215–44 865) / (65 215–44 865) + (345 815–304 984)+69 567 + (168 715 – 60 028))
отчисления от размещения пенсионных резервов от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	260	2641	15 487 * (345 815–304 984) / (65 215–44 865) + (345 815–304 984)+69 567 + (168 715 – 60 028)
отчисления от доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	270	–	–
отчисления от доходов в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также от доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года	280	4500	15 487 * 69567 / (65 215– 44 865) + (345 815– 304 984)+69 567 + (168 715 – 60 028)
отчисления от доходов, полученных от долевого участия в других организациях	290	–	–
отчисления от доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, удерживаемых налоговым агентом	300	–	–
отчисления от доходов в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, удерживаемых налоговым агентом (источником выплаты доходов)	310	–	–
отчисления от осуществления других инвестиций (вложений)	320	7030	15 487 * (168 715 – 60 028)/ (65 215–44 865) + (345 815–304 984)+69 567 + (168 715 – 60 028)
Прибыль (убыток)			
Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	330	–16 849	65215 – 35 883 – 44 865 – 1316
Суммы, исключаемые из прибыли по строке 330	340	–	–
Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	350	–152 086	345 815 – 190 276 – 304 984 – 2641
Суммы, исключаемые из прибыли по строке 350	360	–	–
Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	370	–	–
Доход в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также доход в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доход учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученный на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года	380	26 789	69 567 – 38 278 – 4 500 Данный показатель переносится в строку 010 листа 4 Декларации
Прибыль (убыток) от осуществления других инвестиций (вложений)	390	8826	168 715 – 92 831 – 60 028 – 7 030
Суммы, исключаемые из прибыли по строке 390	400	–	–
Налоговая база от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (прибыль строки 330 – строка 340)	410	–16 849	–
Сумма убытка или части убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах). Входящее сальдо	420	–	–

1	2	3	4
Сумма убытка, признаваемая в отчетном (налоговом) периоде в целях налогообложения	430	-8425	16 849 * 50%
Сумма неучтенного убытка, подлежащего переносу на будущий отчетный (налоговый) период. Исходящее сальдо (строка 420 – строка 430)	440	8425	
Налоговая база от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (прибыль строки 350 – строка 360)	450	-152 086	–
Сумма убытка или части убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах). Входящее сальдо	460	–	–
Сумма убытка, признаваемая в отчетном (налоговом) периоде в целях налогообложения	470	-76043	152 086 * 50%–
Сумма неучтенного убытка, подлежащего переносу на будущий отчетный (налоговый) период. Исходящее сальдо (строка 460 – строка 470)	480	76 043	–
Налоговая база от осуществления других инвестиций (прибыль строки 390 – строка 400)	490	8826	–
Сумма убытка или части убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах). Входящее сальдо	500	–	–
Сумма убытка, признаваемая в отчетном (налоговом) периоде в целях налогообложения	510	4413	8 826 * 50%
Сумма неучтенного убытка, подлежащего переносу на будущий отчетный (налоговый) период. Исходящее сальдо (строка 500 – строка 510)	520	-4413	–
Налоговая база, отражаемая по строкам 120, 130 Листа 02 (строка 410 – строка 430+ строка 450 – строка 470 + строка 490 – строка 510)	530	-80 054	-16 849 + 8425 – 152 086 + 76 043 + 8 826 – 4 413

тельной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования». В данном листе НПФ отражает суммы пенсионных взносов по договорам НПО (код 200), совокупный вклад учредителей (код 190), пенсионные накопления (код 210).

Отражение показателей НПФ по уставной деятельности не имеет особенностей, и декларация заполняется так же, как и обычной организацией.

Вернемся к нашему примеру.

В рамках своей уставной деятельности НПФ реализует ценные бумаги НОРЦБ. В налоговой декларации для отражения результата от реализации ценных бумаг НОРЦБ заполняется лист 05 «Расчет налоговой базы по налогу на прибыль по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке»

В нашем примере данный лист заполняется с кодом «02». Ввиду отсутствия сложностей в заполнении данного листа, а также ограничений по размеру публикации наглядно лист 05 не приводится. По строке 100 расчета отражается налоговая база по налогу на прибыль, в нашем примере этот показатель равен 26 785 руб. и который далее переносится в Лист 02 Декларации строку 120, 130.

Сумма начисленного дисконта по ценным бумагам НОРЦБ

является внереализационным доходом и отражается по строке 100 приложения № 1 к листу 02 «Доходы от реализации и внереализационные доходы».

Общехозяйственные расходы НПФ отражаются по строке 040 приложения 2 к листу 02 «Расходы, связанные с производством и реализацией, внереализационные расходы и убытки, приравняемые к внереализационным расходам».

Таким образом, формируем показатели листа 02 Декларации.

Специфика заполнения налоговой декларации НПФ заключается в подготовке дополнительных расчетов не только на основании налоговых регистров, но и на основании данных специальной отчетности и разработке внутренних расчетов, а также четкого разделения видов деятельности НПФ.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.00 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000 г.). В ред. от 03.06.2006 г.
2. Федеральный закон № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» (принят ГД РФ 08.04.98). В ред. от 09.05.2005 г.
3. Приказ № 24н от 07.02.2006 «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль и порядка ее заполнения».
4. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруде России от 05.04.2002 № 29 «Об отчетности негосударственных пенсионных фондов».

Таблица 3

Код строки	Показатель	Комментарий
010	+15 487	Стр. 240 листа 6
020	+127 891	Стр. 100 приложения № 1 к листу 02
030	-146 894	Стр. 110 приложения № 2 к листу 02
060	-3516	
100	-3516	
120	+23 269	- 3516 + 26 785 (стр.100 листа 5)
130	+23 269	