

УДК 336.226.322

Ключевые слова:

НДС, эффективность, стандартная ставка НДС, нулевая ставка НДС, освобождение, инвестиционная активность

Т. И. Семкина,

ст. науч. сотр. Центра налоговой политики
Научно-исследовательского финансового института
(e-mail: tsemkina@nifi.ru)

Эффективна ли система взимания НДС по операциям с драгоценными металлами?

В последние годы в зарубежных странах вследствие расширения использования драгоценных металлов в целях инвестирования происходят значительные изменения в системе взимания НДС по операциям с ними¹. Такая тенденция отмечена и в работах российских экономистов². Стандартные правила налогообложения сделок с драгоценными металлами стали одним из основных препятствий на пути их использования в финансово-инвестиционных целях.

В России в соответствии с Налоговым кодексом РФ действуют два льготных порядка обложения НДС операций по реализации драгоценных металлов фондам драгоценных металлов и драгоценных камней разных уровней, организациям банковской системы: освобождение от налога и нулевая ставка.

Освобождение от НДС предусмотрено в случае производства драгметаллов из покупной руды, концентратов и другой промышленной продукции, содержащей драгоценные металлы, а ставка НДС в размере 0 % — в случае производства из руды собственной добычи. Освобождению подлежат также операции по реализации драгметаллов физическим лицам и внебанковским организациям при условии хранения их на счетах банков. Все остальные операции с драгоценными металлами внутри страны облагаются по стандартной ставке 18 %.

В интересах анализа действующей в России системы взимания НДС по операциям с драгоценными металлами была построена модель НДС, включающая в себя три блока, каждый из которых характеризует различные порядки взимания НДС на этапах

¹ Capaccioli S. VAT Taxation of Gold in the European Union // EC Tax Review 2014/2 (<http://www.kluwerlawonline.com/abstract.php?id=ECTA2014010&PHPSESSID=73fu26oqb4n6je0kbn0v58h8u0>); Deloitte Financial Services and Insurance, Issue 3, February 2014 ([http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Singapore/Local%20Assets/Documents/Tax/2014/FSI%20Indirect%20Tax%20Newsletter%20\(Feb%202014%20edition\).pdf](http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Singapore/Local%20Assets/Documents/Tax/2014/FSI%20Indirect%20Tax%20Newsletter%20(Feb%202014%20edition).pdf)).

² Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. — 2014. — № 7.

производства и обращения драгоценных металлов, начиная от добычи руды и заканчивая реализацией драгоценных металлов конечным потребителям.

Для устранения влияния побочных факторов были сделаны допущения, что все произведенные за определенный период времени драгоценные металлы реализуются полностью через организации банковской системы конечным потребителям (промышленным предприятиям, ювелирному производству, физическим лицам и небанковским организациям), а драгоценные металлы, проданные физическим лицам и небанковским организациям, покидают хранилище банка.

Первый блок модели (табл. 1) отражает условный порядок взимания НДС, характеризующий возможные поступления в государственный бюджет, если бы действовал общий порядок взимания налога (отсутствовало бы льготное налогообложение). Этот блок введен в модель с целью показа общего порядка действия механизма взимания НДС и его влияния на поступление налога в государственный бюджет. Для этого ставка НДС в размере 18 % применена к цене товара без НДС на всех этапах производства и обращения драгоценных металлов. Результаты расчетов по данному блоку выступают основой (базой сопоставления) оценки экономической эффективности льготных порядков обложения НДС операций с драгоценными металлами.

Таблица 1

**Условный порядок применения ставки НДС
в размере 18 % на всех этапах производства
и реализации драгоценных металлов (цифры условные)**

	Покупная цена	Добавленная стоимость	Итого	Продажная цена	НДС в бюджет
Поставка оборудования, топлива и др. производственных ресурсов НДС	-	50	50 9	59	9
Реализация руды и др. НДС	50 9	50	100 18	118	9
Аффинаж, реализация фондам и банкам НДС	100 18	50	150 27	177	9
Реализация внутри банковской системы НДС	150 27	50	200 36	236	9
Реализация населению и др. НДС	200 36	50	250 45	295	9
Итого НДС по общим сделкам	x	x	x	x	45

Источник: составлено автором.

Второй и третий блоки модели соответствуют действующим в настоящее время льготным порядкам взимания НДС — освобождению от налога (табл. 2) и применению ставки НДС в размере 0 % (табл. 3) на определенных этапах производства и обращения слитков драгоценных металлов.

Наличие в модели этих блоков позволяет:

- провести сравнительный анализ эффективности различных порядков действующего в настоящее время льготного обложения НДС операций с драгоценными металлами как между собой, так и с общеустановленным порядком обложения;

- оценить влияние льготного порядка обложения НДС операций с драгоценными металлами на их продажную цену и сумму поступления налога в государственный бюджет.

Таблица 2

Действующий порядок применения механизма исчисления НДС при освобождении от налогообложения реализации драгоценных металлов (цифры условные)

	Покупная цена	Добавленная стоимость	Итого	Продажная цена	НДС в бюджет
Поставка оборудования, топлива и др. производственных ресурсов НДС (18 %)	-	50	50 9	59	9
Реализация руды и др. НДС (освобождение)	50 9	50	109	109	0
Аффинаж, реализация фондам и банкам НДС (освобождение)	109	50	159	159	0
Реализация внутри банковской системы НДС (освобождение)	159	50	209	209	0
Реализация населению и др.: — остается в хранилище НДС (освобождение)	209	50	259	259	0
— изымается из хранилища НДС (18 %)	209	50	259 47	306	47
Итого НДС по общим сделкам	x	x	x	x	56 (9 + 47)

Источник: составлено автором.

Следующая таблица позволяет рассмотреть действующий порядок применения механизма исчисления НДС при использовании ставки в размере 0 %.

Таблица 3

Действующий порядок применения механизма исчисления НДС при использовании ставки в размере 0 % при реализации драгоценных металлов (цифры условные)

Этапы	Покупная цена	Добавленная стоимость	Итого	Продажная цена	НДС в бюджет
Поставка оборудования, топлива и др. производственных ресурсов НДС (18 %)	-	50	50 9	59	9
Реализация руды и др. НДС (0 %)	50 9	50	100	100	-9
Аффинаж, реализация фондам и банкам НДС (0 %)	100	50	150	150	0
Реализация внутри банковской системы НДС (освобождение)	150	50	200	200	0
Реализация населению и др.: — остается в хранилище НДС (освобождение)	200	50	250	250	0
— изымается из хранилища НДС (18 %)	200	50	250 45	295	45
Итого НДС по общим сделкам	x	x	x	x	45 (9 + (-9) + 45)

Источник: составлено автором.

Исходные условия во всех трех блоках одинаковые. Предположим, что организация, добывающая руду драгоценных металлов, закупает для своих производственных нужд основные средства, топливо и прочие ресурсы, затрачивая на это 50 ед. (без НДС). С учетом НДС (в размере 9 ед.) это составит 59 ед. Если допустить, что на каждом этапе производства и обращения драгоценных металлов добавленная стоимость составляет по 50 ед., то сумма налога к уплате в бюджет на каждом этапе в случае действия общего порядка взимания НДС (табл. 1) будет равна 9 ед. при стандартной ставке НДС в размере 18 %. В этом случае в бюджет поступает 45 ед. налога.

Организации, производящие драгоценные металлы и реализующие их фондам драгметаллов и драгкамней, а также организации банковской системы являются сборщиками НДС, поскольку им разрешено при расчете своих налоговых обязательств по реализуемой продукции зачесть в счет налога, подлежащего уплате, суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров, работ (услуг). И лишь конечные потребители (в т. ч. население) выступают реальными плательщиками НДС. Так, в нашем примере (см. табл. 1) все 45 ед. налога уплачивает конечный потребитель, покупая товар по цене 295 ед. Налоговая составляющая в продажной цене слитков на конечном этапе равна 18 % (45 ед. : 250 ед. x 100 %).

Рассмотрим экономические последствия применения освобождения от НДС операций с драгоценными металлами, для этого обратимся к данным табл. 2. Для организаций, находящихся первыми в цепочке продвижения товаров, которые используют освобождение от НДС, данный льготный порядок взимания налога приводит к некоторому удорожанию их готовой продукции, т. к. входящий НДС относится на затраты производства. И влияние этого НДС сказывается на ценах товаров всех последующих продавцов по всей цепочке вплоть до конечного потребителя.

Но при этом продажная цена готовой продукции производителя, первым находящимся в цепочке продвижения товаров, освобождаемых от НДС, все равно будет ниже, т. к. не включает в себя НДС, начисленный на его добавленную стоимость. В нашем примере эта продажная цена на этапе добычи руды составляет 109 ед. (табл. 2) против 118 ед. в случае действия 18-процентной ставки налога (табл. 1).

Введение обязанности по уплате НДС на этапе конечного потребления при предоставлении освобождения от НДС на предыдущих этапах производства и обращения драгоценных металлов приводит к необоснованному росту продажной цены. Так, если в случае действия общего порядка взимания НДС на всех этапах производства и обращения драгметаллов продажная цена для населения составляет 295 ед. (табл. 1), то в случае освобождения от НДС операций на отдельных этапах производства и обращения драгоценных металлов она поднимается до 306 ед. При этом налоговая составляющая в составе цены повышается с законодательно установленных для НДС 18 % до 18,1 % (47 ед. : 259 ед. x 100 %) (табл. 2).

ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ НДС

Этот налоговый режим позволяет **организациям**, его применяющим:

- обходиться меньшей суммой оборотных средств;
- сократить управленческие расходы за счет отсутствия расходов по администрированию НДС;
- повысить свою конкурентоспособность за счет снижения продажной цены товаров.

На доходы **государственного бюджета** освобождение от НДС влияет следующим образом:

- поступления в бюджет (в случае, когда слитки драгоценных металлов покидают хранилище банка) увеличиваются. Они становятся больше суммы, соответствующей ставке НДС в размере 18 %;

— теряется поэтапная уплата налога по всем стадиям производства и обращения драгоценных металлов. Равномерность налоговых платежей в бюджет заменяется единовременным их поступлением на конечном этапе (при физическом изъятии слитков из хранилища банка).

НУЛЕВАЯ СТАВКА НДС

Использование нулевой ставки НДС обеспечивает **организациям** лучшие условия в конкурентной борьбе по сравнению с организациями, на которые распространяется порядок освобождения от налога. В силу того, что входной НДС, уплаченный при приобретении оборудования, топлива и других производственных ресурсов, использованных при добыче руды, возмещается из бюджета, продажная цена драгоценных металлов очищена от НДС на всех этапах их производства и обращения. Например, на стадии аффинажа она составляет при использовании нулевой ставки НДС 150 ед. (табл. 3), тогда как при освобождении от налога — 159 ед. (табл. 2). Кроме того, в данном случае для организаций сокращаются расходы по администрированию налогов.

Для **населения и небанковских организаций** этот режим обеспечивает налоговую составляющую в продажной цене, соответствующую 18-процентной ставке налога в случае взимания НДС при изъятии слитков из хранилища банка.

Для **бюджета** нулевая ставка НДС значит:

- высокие доходы в случае изъятия слитков из хранилища; но они ниже, чем при освобождении от НДС (45 ед. против 56 ед.);
- неравномерность налоговых поступлений (платежи поступают единовременно лишь на конечном этапе);
- рост рисков недополучения доходов за счет того, что на этапе производства драгоценных металлов предусмотрен возврат суммы НДС по товарам, работам (услугам), использованным в процессе производства (так называемый входной НДС).

Однако следует учитывать, что использование ставки НДС в размере 0 % нарушает целостность системы обложения данным налогом в большей степени, чем освобождение от налога, снижает эффективность системы взимания НДС.

Таким образом, каждому из льготных порядков обложения НДС операций с драгоценными металлами присущи как определенные достоинства, так и недостатки по сравнению с общеустановленным порядком взимания НДС, предусматривающим уплату налога по ставке 18 % при любой реализации товаров, работ (услуг).

В интересах повышения эффективности системы взимания НДС представляется целесообразным внести определенные изменения в действующую систему. Предлагаемый вариант предусматривает:

- введение в налоговое законодательство по НДС определения понятия «инвестиционные драгоценные металлы», благодаря чему система операций с драгоценными металлами будет более прозрачной и обеспечит возможность осуществления действенного контроля за этими операциями;
- освобождение физических лиц и небанковских организаций (в случае, когда слитки драгоценных металлов приобретаются с инвестиционной целью) от уплаты НДС независимо от того, изымаются слитки из хранилища банка или остаются в нем;
- уплату НДС по стандартной ставке в размере 18 % в случае использования приобретенных инвестиционных драгоценных металлов на промышленные цели;
- сохранение действующего льготного порядка обложения НДС реализации руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, а также лома и отходов для производства драгоценных металлов и аффинажа (освобождение от налога);

— установление единого льготного порядка обложения НДС для производителей драгоценных металлов, в частности, освобождение от налога (отмена нулевой ставки НДС) при реализации драгоценных металлов Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку Российской Федерации и банкам;

— сохранение действующего льготного порядка обложения НДС операций в банковской сфере (освобождение от налога);

— сохранение действующего порядка взимания НДС при реализации неинвестиционных драгоценных металлов на свободном рынке для использования в промышленных целях, в т. ч. в ювелирном производстве (стандартная ставка налога);

— сохранение действующего порядка взимания НДС по экспортно-импортным операциям;

— введение в определенных случаях особого порядка взимания НДС (обратного начисления налога) путем перенесения налогового обязательства по уплате НДС с продавца на покупателя. Распространение этого порядка на операции по реализации инвестиционного золота для использования в промышленных целях и др.

Предлагаемый порядок взимания НДС по операциям с драгоценными металлами должен обеспечить стимулирование инвестиционной активности населения и организаций, соблюдение основных принципов взимания НДС, минимальные потери и риски для государственного бюджета, благоприятный налоговый режим для предприятий, обеспечивающих производство драгоценных металлов соответствующим сырьем и производящих драгметаллы.

Библиография

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Медведева О. В. Косвенное налогообложение операций с драгоценными металлами в Сингапуре // Налоговая политика и практика. — 2014. — № 7.
3. Saracchioli S. VAT Taxation of Gold in the European Union [Электронный ресурс] / EC Tax Review 2014/2. — Режим доступа: <http://www.kluwerlawonline.com/abstract.php?id=ECTA2014010&PHPSESSID=73fu26oqb4n6je0kbn0v58h8u0>.
4. Financial Services and Insurance Updates from Around the World / FSI Indirect Tax Newsletter [Электронный ресурс] / Deloitte. Issue 3, February 2014. — Режим доступа: [http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Singapore/Local%20Assets/Documents/Tax/2014/FSI%20Indirect%20Tax%20Newsletter%20\(Feb%202014%20edition\).pdf](http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Singapore/Local%20Assets/Documents/Tax/2014/FSI%20Indirect%20Tax%20Newsletter%20(Feb%202014%20edition).pdf).