

Круглый стол в Минфине России
"Новации в налогообложении НДС ювелирной отрасли: оценка последствий»
Москва, 8 декабря 2022 года

План

1. Краткая характеристика ювелирной отрасли
2. Новации в законодательстве
3. Возможные риски для бизнеса
4. Предложения

Государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК)

К данной системе подключены все участники ювелирной отрасли, в том числе ломбарды, аффинажные заводы, производственные компании, скупщики и др.

Все ювелирные изделия, продукция и сырье прослеживаются от момента их добычи и до попадания к конечному клиенту.

Серебряные изделия физически не маркируются, им присваивается уникальный идентификационный номер (УИН).

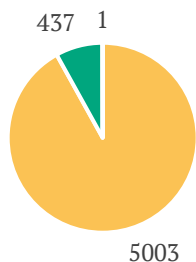
С 1 марта 2022 года оборот ювелирных изделий вне ГИИС ДМДК и без УИН не допускается.

Основные цели внедрения ГИИС ДМДК:

- обеспечение прослеживаемости драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий;
- уменьшение объемов нелегального оборота драгметаллов;
- правильное и справедливое налогообложение;
- финансовый мониторинг;
- формирование аналитической информации о состоянии ювелирной отрасли.

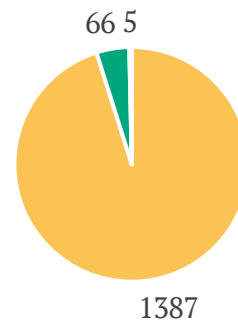
Субъекты МСП в ювелирной отрасли, ед. (по данным Реестра МСП на 04.12.2022 г.)

47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах



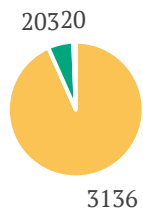
- Микропредприятия
- Малые предприятия
- Средние предприятия

46.48.2 Торговля оптовая ювелирными изделиями



- Микропредприятия
- Малые предприятия
- Средние предприятия

32.12 Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий



- Микропредприятия
- Малые предприятия
- Средние предприятия

В тех видах деятельности, в которых с 1 января 2023 г. применение специальных режимов запрещается, заняты 10 258 субъектов МСП.

Согласно Федеральному закону от 09.03.2022 N 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» с 1 января 2023 г.:

- не вправе применять упрощённую систему налогообложения организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов;
- патентная система не может применяться в отношении деятельности по производству ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой либо розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов.

Таким образом, под действие Закона № 47-ФЗ попадают следующие ОКВЭД:

- 47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах
- 46.48.2 Торговля оптовая ювелирными изделиями
- 32.12 Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий

Общий объем поступлений НДС в связи с отменой возможности применения специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли оценивается в 20-30 млрд руб. (Пояснительная записка к законопроекту).

Справочно: ломбарды не вправе применять спецрежимы.

Классификация драгметаллов для целей налогообложения в зависимости от целевого назначения

Проблема налогообложения операций с драгметаллами сформировалась в результате точечных изменений законодательства, поэтому носит комплексный характер и ее решение нуждается в системном подходе.

| Драгоценные металлы | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Инвестиционного назначения | Коммерческого назначения | |
| <p>1) освобождение от НДС (пп.19 п.3 ст.149 НК РФ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • реализации драгоценных металлов Госфонду, ЦБ, банкам налогоплательщиками, кроме пп.6 п.1 ст. 164 (т.е. перепродавцами) • реализация банками слитков физлицам • реализация банками слитков банкам и иным лицам при условии их помещения в хранилища <p>2) ставка 0% (пп.6 п.1 ст.164 НК РФ) – реализация Госфонду, ЦБ РФ, банкам драгметаллов из минерального и вторичного сырья (не аффинажных) производителями.</p> | Промышленного назначения | Ювелирного назначения |
| | <p>освобождение от НДС (пп.19 п.3 ст.149 НК РФ) реализации минерального и вторичного сырья для аффинажа</p> | <p>реализация облагается НДС (исключение - освобождение согласно пп. 6 п.3 ст 149 производства ювелирных изделий народных художественных промыслов (из серебра и сплавов)</p> |

Схема распределения доступных налоговых режимов для налогоплательщиков, работающих с юрлицами в сфере производства, оптовой и розничной торговли

| Виды деятельности/ период | Производство | Оптовая торговля | Розничная торговля |
|------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| В настоящее время | ОСН, УСН, ПСН (ремонт, чеканка, гравировка), НПД*, АУСН* | ОСН, УСН, АУСН* | ОСН, УСН, ПСН, НПД* (только собственного производства), АУСН* |
| С 01.01.2023 | ОСН, НПД*, АУСН* | ОСН, АУСН* | ОСН, НПД* (только собственного производства), АУСН* |

*-ограничение по территории применения. Например, АУСН применяется с 01.07.2022 только на территории г. Москвы и Московской области.

ОСН допускает освобождение от НДС по ст. 145 НК РФ, если выручка без НДС за три предшествующих последовательных календарных месяца без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб.

Возможные риски отмены специальных налоговых режимов для субъектов МСП, занятых в ювелирной отрасли

1. Увеличение административных издержек для субъектов МСП, связанных с обязательным осуществлением бухгалтерского и налогового отчета и сдачи необходимой налоговой и финансовой отчетности.
2. Отмена спецрежимов для ювелирной отрасли и их сохранение для бижутерии приведет к частичной трансформации ювелирной отрасли в производство и реализацию бижутерии за счет манипулирования добавками и получения сплавов на основе драгметаллов.
3. Следует учесть и налоговую специфику перехода со спецрежимов на ОСН, которая будет иметь негативный финансовый эффект на бывших спецрежимниках

Проблемы переходного периода

Отсутствие четких налоговых правил:

- Правила, регулирующие переход с УСН и ПСН на ОСН, в главе 21 НК РФ отсутствуют. Такие положения есть в главе 26.2 НК РФ (УСН) (п.6 ст.346.25 НК РФ). Для ПСН возможность вычета «переходного» НДС в главе 26.5 НК РФ не предусмотрена. Так, правила для УСН предусматривают, что вычет возможен только в отношении расходов, которые не были признаны на спецрежиме, т.е., учитывая кассовый метод для спецрежимов, это возможно только по неоплаченным на УСН расходам.
- Наиболее остро стоит вопрос о налогообложении товарных остатков при их реализации на ОСН (типичным для бизнеса является наличие товарных остатков, период реализации которых может составлять до 5- 7 лет): для УСН возможность признать стоимость товаров на остатках при реализации на ОСН является спорной в силу противоречивости ряда норм НК РФ (пп.2 п.2 ст. 346.25 и пп.1 п.2 ст. 346.17). Для готовой продукции, с которой упрощенцы-производители перейдут на ОСНО возможности признать ее стоимость при последующей реализации не предусмотрено.
- Кроме этого, при переходе с УСН или ПСН на ОСН налогоплательщики потеряют возможность учета убытков, также не подлежит признанию в расходах списание дебиторской задолженности, сформированной во время нахождения на спецрежиме.
- Для ПСН переходные правила отсутствуют.
- Для ПСН и УСН с объектом «доходы» ведение учета расходов предусмотрено только в отношении расходов, уменьшающих сумму налога (торговый сбор, страховые взносы), что создаст также технические сложности для налогового и бухгалтерского учетов, может привести к потере части расходов.

Эффект от отмены УСН и ПСН и обусловленного ею возникновения обязанности по НДС (без учёта прочих факторов) – на примере условного предприятия

| Показатель | Спецрежимы | ОСН (к текущим ценам применяем НДС сверх, т е сценарий с удорожанием продукции) | ОСН (фиксируем текущие цены, выделяем НДС, т е сценарий без удорожания продукции) |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Выручка, руб. | 811 886 | 811 886 | 676 572 |
| Расходы, руб. | 754 414 | 715 362 | 715 362 |
| Прибыль до налогообложения, руб. | 57 472 | 96 525 | (38 791) |
| <i>Налог при УСН 6% (справочно), руб.</i> | <i>42 044</i> | | - |
| Налог при УСН 15% | 7 620 | | - |
| Налог на прибыль, руб. | | 19 305 | 0 |
| Рентабельность, % | 7,1% | 11,9% | -6% |
| Чистая прибыль, руб. | 49 852 | 77 220 | (38 791) |
| Сумма налогов, уплаченная в бюджет - справочно, в т.ч., руб. | 24 890 | 49 475 | 22 412 |
| НДС, руб. | | 12 635 | (2 859) |

Структура себестоимости ювелирного изделия, реализуемого по малым торговым точкам (на примере серебра)

| Статья расхода | Уд. вес |
|--------------------------------------------------------|---------|
| Покупная стоимость ювелирных изделий | 65% |
| Аренда помещений | 15% |
| Заработная плата | 13% |
| Реклама | 2% |
| Расходы на кассовое обслуживание и эквайринг | 2% |
| Прочее (упаковка, торговый сбор, учет, охрана, прочее) | 4% |

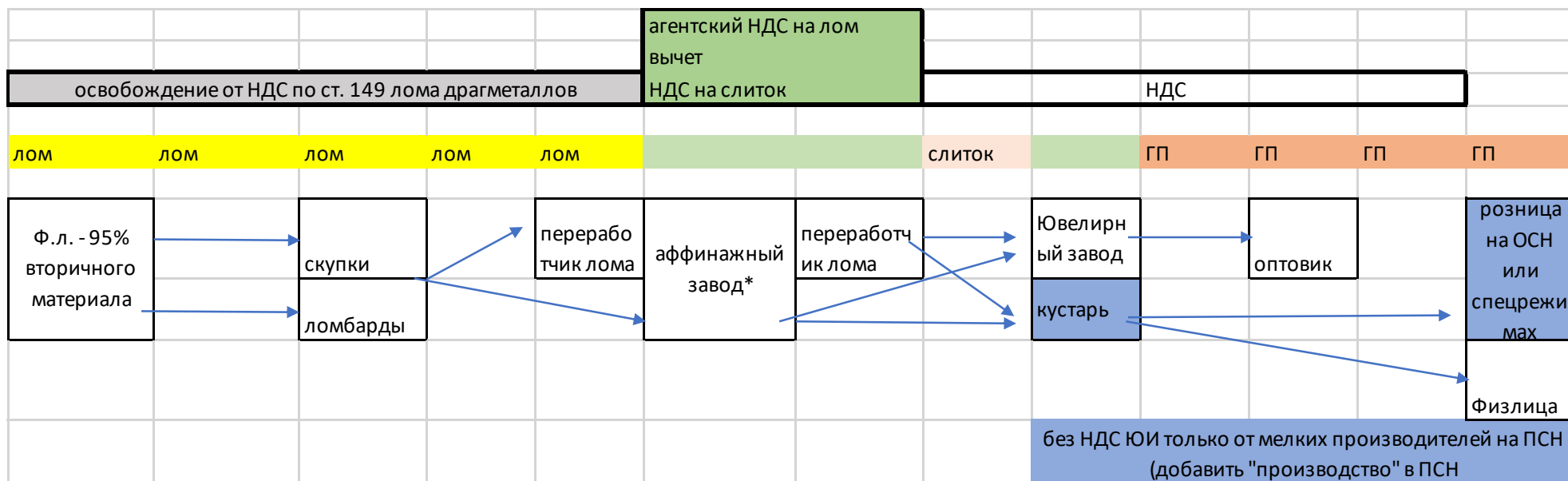
Предложения (1/4)

| № | Предложения | Комментарии |
|---|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Добавить на этап розницы/ производства ПСН | Предел применения режима (не более 60 млн руб) позволит предоставить возможность режима только малому бизнесу (формат маленького магазина, острова в ТЦ), что сохранит как такой формат торговли, так и рабочие места для мелких продавцов. Возможность использования ПСН для производства сохранит индивидуальных предпринимателей и ювелирное ремесло. |
| 2 | Расширить географию АУСН | АУСН аналогичен ПСН, поэтому здесь применимо все вышеупомянутое |
| 3 | Оставить ПСН и УСН для серебра (на обсуждение) | Серебро является драгметаллом (не сплавом!), изделия из него дешевле по сравнению с золотыми и платиновыми украшениями. Целесообразно обеспечить его большую доступность для населения через массовые точки реализации и не допускать его подмены сплавами. |

Предложения (2/4)

| № | Предложения | Комментарии |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | <p>Ввести агентский способ уплаты НДС (по аналогии с п. 2 ст. 161 НК РФ) при приобретении вторичного сырья аффинажными заводам и с правом принятия к вычету при производстве слитков драгметаллов. До аффинажа все движение сырья (вторичного и может быть и минерального) должно освободиться от НДС по ст. 149 НК РФ.</p> | <p>В стране не более 10 аффинажных заводов, занимающихся драгметаллами, их деятельность прозрачна для налоговых органов. Позволит сохранить за ювелирами право на применение спецрежимов.</p> <p>При разработке механизма следует учесть опыт применения механизма обратного исчисления НДС, применяемого с 2018 года в отношении лома черных и цветных металлов. По информации от отрасли, проблема с разрывами в цепочке движения лома черных и цветных металлов остается. Полагаем, что минеральное сырье (руда) идет из легальных источников. Если здесь тоже есть проблемы, то могут возникнуть разрывы в цепочке НДС, то можно применять этот режим ко всему сырью. Полагаем, что аффинажные заводы являются наиболее прозрачными, тем более, что они впускают в легальный оборот слитки, которые мониторятся.</p> <p>Такой способ не требует наделения физлиц статусом налогоплательщика НДС.</p> |

Схема движения драгоценного металла



Предложения (3/4)

| № | Предложения | Комментарии |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | Если реверсивный механизм будет предусмотрен не только для аффинажных заводов, а для всех участников цепочки движения драгметаллов, следует дополнить состав налогоплательщиков НДС физлицами. | Реверсивный механизм не может применяться, если продавец не является налогоплательщиком НДС. Следует ограничить статус физлица – налогоплательщика НДС только операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями (изм. в ст. 143, п. 1 ст. 146), внести физлиц в п. 1 (налоговые агенты) и дополнить ст. 161 НК РФ новым п. 9 (операции по реализации драгметаллов физлицами коммерческим структурам, отличным от финансовых организаций). Но по опыту применения механизма при реализации лома черных и цветных металлов, который не исключил разрывы цепочек, предыдущий вариант является предпочтительным. |
| 6 | Отсрочить вступление в силу п. 2 ст. 1 Закона от 09.03.2022 № 47-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» до 01.01.2024. | В отношении деятельности, в отношении которой УСН не применяется, следует предусмотреть переходный период (1 год) для того, чтобы индивидуальные предприниматели смогли скорректировать остатки лома для учета при восстановлении НДС. |
| 7 | Отменить п. 3 ст. 1 Закона от 09.03.2022 № 47-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» до 01.01.2024. | Отменить планируемый с 2023 года запрет индивидуальным предпринимателям применять ПСН в отношении деятельности по производству ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой либо розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов. |

Предложения (4/4)

8. Ввести механизм условного начисления налога.

В сертификат (приложение к сертификату, наделенное статусом неотъемлемого приложения к сертификату), иной обязательный документ ввести строку **с условным начислением НДС**, который подлежит уплате в случае использования слитка не в инвестиционных целях. При этом норма новой редакции пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ должна быть уточнена – освобождение применяется при реализации слитков (драгоценных камней) физическим лицам независимо от помещения в хранилище банка **при условии использования в инвестиционных целях**.

Соответствующие положения должны быть добавлены в договор покупки слитка. Фактическая уплата налога в рассматриваемом контексте может производиться ювелиром за счет части выручки, причитающейся физическому лицу-продавцу. Такая обязанность может быть отражена отдельным пунктом ст. 161 НК РФ, либо НК РФ может быть дополнен отдельной статьей, регулирующей условное начисление налога.

Такой механизм может использоваться также в иных целях, быть универсальным.

Дополнительное примечание. В настоящее время сопроводительные документы на реализацию слитков золота физлицам не имеют сведений о цене продажи, что создает проблемы физлицам при определении налоговой базы по НДФЛ при продаже слитка. Предлагается доработать сопроводительные документы, улучшив их качество, информативность, добавив сумму условно начисленного НДС.

Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России



127006, г. Москва,
Настасьинский пер., д. 3, стр. 2



+7 (495) 699-74-14



MPinskaya@nifi.ru



www.nifi.ru

