

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).

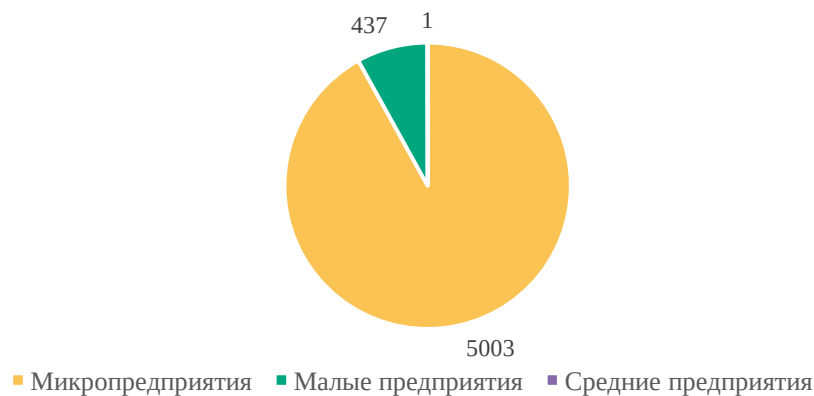
С 1 марта 2022 года оборот ювелирных изделий вне ГИИС ДМДК и без УИН не допускается.

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.)

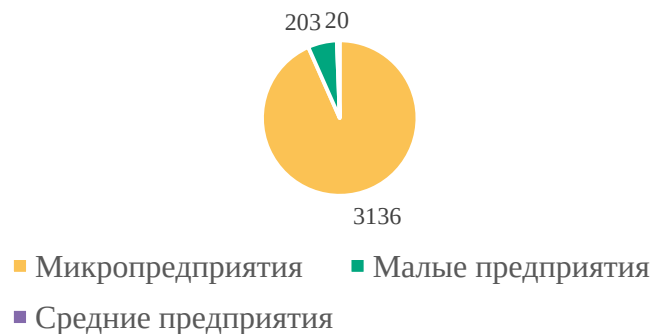
47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах



46.48.2 Торговля оптовая ювелирными изделиями



32.12 Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий



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>	<p>Промышленного назначения</p>	<p>Ювелирного назначения</p>
	<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%

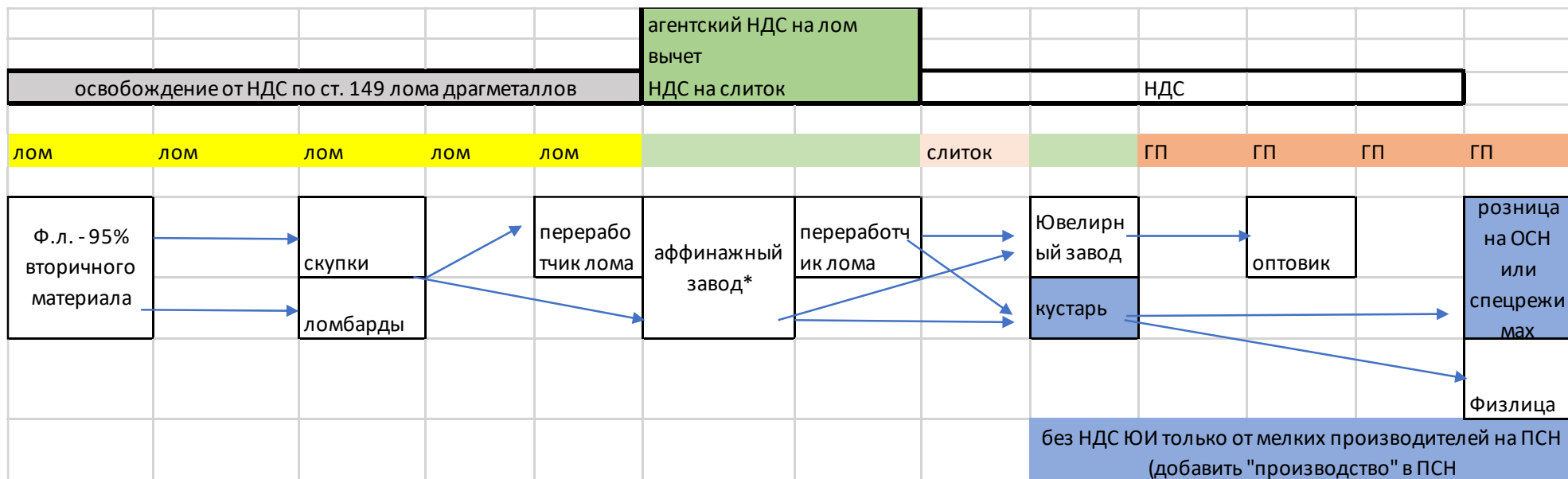
Предложения (1/4)

№	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	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 заводами с правом принятия к вычету при производстве слитков драгметаллов. До аффинажа все движение сырья (вторичного и может быть и минерального) должно освобождаться от НДС по ст. 149 НК РФ.</p>	<p>В стране не более 10 аффинажных заводов, занимающихся драгметаллами, их деятельность прозрачна для налоговых органов.</p> <p>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.</p> <p>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

