

Отсрочка и рассрочка платежей: пошаговая инструкция

В период ограничительных мер в связи с предупреждением распространения коронавирусной инфекции ряд отраслей экономики пришлось остановить, в связи с чем они оказались без каких-либо доходов, а обязательные платежи, налоги и взносы остались.

Как нам известно, по общим правилам отсрочка или рассрочка по уплате налогов и страховых взносов предоставляется в соответствии с положениями статей [61](#), [62](#), [63](#), [64](#) НК РФ, которые определяют порядок предоставления отсрочки (рассрочки) в случаях ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы.

Отсрочка предоставляется с календарной даты, которая определена как дата исполнения обязанности по уплате налогов, авансовых платежей по ним и страховых взносов.

Правительство РФ в целях поддержки пострадавших организаций и индивидуальных предпринимателей предусмотрело дополнительные основания для отсрочки и рассрочки по уплате налогов, авансовых платежей по налогу и страховых взносов организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность в сферах, наиболее пострадавших. Особенности предоставления данной отсрочки (рассрочки) и перечень наиболее пострадавших экономических видов деятельности установлены Правилами, утвержденными [Постановлением Правительства РФ от 02.04.2020 N 409 "О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики"](#).

Напомню, что в общих случаях предоставления отсрочки (рассрочки) установлены определенные запреты. Однако в случае с пострадавшими отраслями не применяются запреты предоставлять отсрочку (рассрочку), если:

- в отношении заинтересованного лица идет производство по делу о налоговом правонарушении, административное производство или таможенное дело;
- ранее были нарушены условия отсрочки, рассрочки или инвестиционного кредита;
- сумма рассрочки превышает сумму чистых активов организации.

Кроме того, не применяются ограничения и условия в части определения органов, уполномоченных принимать решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов, страховых взносов.

Сразу отмечу, что по общим правилам отсрочка (рассрочка) пострадавшим отраслям предоставляется по федеральным, региональным, местным налогам, страховым взносам, срок уплаты которых наступил в 2020 году. По акцизам и НДС - не предоставляется.

Вместе с тем стратегические, системообразующие и градообразующие организации, пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции и не относящиеся к перечню пострадавших отраслей, также могут претендовать на отсрочку и рассрочку на основании отдельных решений Правительства РФ.

Для таких налогоплательщиков предусмотрена отсрочка и рассрочка налогов и авансовых платежей по налогам. Не предоставляется по НДС, акцизам, НДСП, налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья. Обращаю ваше внимание, что у данной категории плательщиков нет права на отсрочку и рассрочку по страховым взносам.

Кроме того, ФНС России обратила внимание, что для всех претендентов предоставление отсрочки или рассрочки не предусмотрено в отношении:

- налогов, уплаченных налоговыми агентами;
- страховых взносов в части сумм, касающихся формирования средств для финансирования накопительной части пенсии;
- любых налогов, срок уплаты по которым не наступил;
- пеней и штрафов.

Предлагаю ознакомиться с утвержденным [перечнем пострадавших экономических видов деятельности](#)

.

Сфера деятельности, наименование вида экономической деятельности	Код ОКВЭД 2
1. Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки	
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	49.3
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	49.4
Деятельность пассажирского воздушного транспорта	51.1
Деятельность грузового воздушного транспорта	51.21
Деятельность автовокзалов и автостанций	52.21.21
Деятельность вспомогательная, связанная с воздушным транспортом	52.23.1
2. Культура, организация досуга и развлечений	
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	90
3. Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт	
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	93
Деятельность физкультурно-оздоровительная	96.04
Деятельность санаторно-курортных организаций	86.90.4
4. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	79
5. Гостиничный бизнес	
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	55
6. Общественное питание	
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56
7. Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений	
Образование дополнительное детей и взрослых	85.41
Предоставление услуг по дневному уходу за детьми	88.91
8. Деятельность по организации конференций и выставок	

9. Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты)	
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	95
Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий	96.01
Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты	96.02

Обращаю ваше внимание, что принадлежность к той или иной отрасли определяется по коду основного вида деятельности, информация о котором содержится в ЕГРЮЛ либо в ЕГРИП по состоянию на 1 марта 2020 г.

Решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносам принимает налоговый орган по месту нахождения организации (месту жительства ИП), а для организаций, относящихся к категории крупнейших налогоплательщиков, - налоговый орган по месту их учета в качестве крупнейших налогоплательщиков.

По страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отсрочка (рассрочка) предоставляется Фондом социального страхования РФ на основании информации, полученной от налоговых органов о принятых решениях о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов на те же сроки, на которые предоставляется отсрочка (рассрочка) по уплате страховых взносов налоговыми органами.

Как представить документы

Заявление следует подать до 1 декабря 2020 г.

С заявлением нужно представить в налоговый орган обязательство, предусматривающее на период изменения срока уплаты соблюдение условий, на которых принимается решение о предоставлении отсрочки (рассрочки).

Формы [заявления](#) и [обязательства](#) рекомендованы ФНС.

ФНС России на своем сайте пояснила, что если заинтересованное лицо претендует на рассрочку на срок более 6 месяцев, то необходимо приложить предполагаемый график погашения долга и информацию об обеспечении (залоге, поручительстве или банковской гарантии) ([<Информация>](#) ФНС России). Важно отметить, что в качестве залога выступает недвижимое имущество, кадастровая стоимость которого превышает сумму налогов или страховых взносов.

ФНС разъяснила, что подать документы на отсрочку или рассрочку можно:

- нарочно;
- по почте на бумаге;
- с помощью обращения в произвольной форме через сервис "Обратиться в ФНС России". К обращению нужно приложить сканированные образы заявления и обязательства, а также графика погашения задолженности при необходимости.

Важно! Документы об обеспечении исполнения обязательств (заклад, поручительство, банковская гарантия) предоставляются только на бумажном носителе.

Если налоговым органом вынесено решение об отказе по причине отсутствия документов, ненаступления

сроков уплаты платежей, отсутствия необходимых данных в заявлении и по другим причинам, допускается повторная подача заявлений об отсрочке (рассрочке), если ранее отсрочка (рассрочка) не предоставлялась.

Рассматривать документы налоговый орган будет в течение 30 рабочих дней с момента получения заявления налоговым органом. При этом у налоговиков есть предписание по возможности сокращать сроки рассмотрения заявлений.

Как определить наличие права на отсрочку (рассрочку)

Плательщик имеет право заявить отсрочку (рассрочку) при наличии у него одного из следующих показателей:

- снижение доходов более чем на 10 процентов;
- снижение доходов от реализации товаров (работ, услуг) более чем на 10 процентов;
- снижение доходов от реализации товаров (работ, услуг) по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость по ставке 0 процентов, более чем на 10 процентов;
- получение убытка по данным налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций за отчетные периоды 2020 года при условии, что за 2019 год убыток отсутствовал.

Расчет снижения размера доходов производится на основании показателей за квартал, предшествующий кварталу, в котором подается заявление об отсрочке (рассрочке) по уплате налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносов. Эти данные сравниваются с показателями за аналогичный период 2019 года.

Если вы зарегистрированы в прошлом году, сравните доходы двух кварталов, предшествующих подаче заявления.

Для организаций, применяющих общий режим налогообложения:

- размер доходов определяется на основании данных налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.
- размер доходов от реализации товаров (работ, услуг) определяется на основании данных налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость. Показатель снижения доходов от реализации товаров (работ, услуг), облагаемой налогом на добавленную стоимость по ставке 0 процентов, рассчитывается, если объем указанной реализации составляет более 50 процентов общего объема реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.
- наличие убытка определяется на основании данных налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за отчетный период, предшествующий кварталу, в котором подается заявление (в строке 060 листа 02 декларации по налогу на прибыль за 1 квартал, полугодие или 9 месяцев отражен убыток, а в декларации за 2019 г. - нет)

Если организация и ИП на УСН, то подтверждать документами снижение доходов и убытка не нужно. Проверять эти показатели за соответствующий квартал налоговики будут после представления налоговой декларации за 2020 год. Напомню, что для малого бизнеса уже предусмотрена отсрочка сроков уплаты на основании [Постановления Правительства РФ от 02.04.2020 N 409](#) без подачи заявления. Вероятно, для малого бизнеса на УСН это более применимо, чем подача заявления.

Помимо случаев с текущими платежами ФНС России отметила ситуацию с доначислением налогов. Отсрочка (рассрочка) в таком случае может быть предоставлена, но только лишь в отношении тех сумм налогов, установленный НК РФ срок уплаты которых приходится на 2020 год.

Обращаю Ваше внимание, что ни пени, ни проценты за пользование бюджетными средствами на суммы налогов, в отношении которых принято решение об отсрочке (рассрочке) для пострадавших отраслей, начисляться не будут.

На какой период предоставят отсрочку

**Период
отсрочки**

Условия предоставления (должно выполняться хотя бы одно)

Снижение доходов	Наличие убытков и одновременное снижение доходов	Снижение доходов у организаций: 1) стратегических, 2) системообразующих, 3) градообразующих, 4) реализующих социально-значимые товары (услуги) или 5) крупнейших налогоплательщиков	
		Снижение дохода более чем на 30%	более чем на 30%
Один год	более чем на 50%	Требований к величине убытков нет	
Девять месяцев	более чем на 30%	Снижение дохода более чем на 20%	более чем на 20%
		Требований к величине убытков нет	
Шесть месяцев	более чем на 20%	Отсрочка по данному основанию не предоставляется	более чем на 10%
Три месяца		в иных случаях	

На какой период предоставят рассрочку

Заинтересованное в рассрочке лицо	Срок (в зависимости от основания)	
	Не более пяти лет	Не более трех лет
Стратегические, системообразующие, градообразующие организации или организации - крупнейшие налогоплательщики	Снижение доходов более чем на 50%	Снижение доходов более чем на 30%
Иные организации	Рассрочка на срок более 3 лет не предоставляется	Один из критериев: - снижение доходов более чем на 50%; - наличие убытков при одновременном снижении доходов более чем на 30%.

Для сведения! ФНС России сообщила, что обновила сервис в сети Интернет, который поможет самостоятельно определять возможность получения отсрочки или рассрочки по заявлению в соответствии с [Постановлением Правительства от 02.04.2020 N 409](#). Для этого на странице следует ввести ИНН или ОГРН (ОГРИП) заинтересованного лица - организации или индивидуального предпринимателя. Сервис выведет информацию, по каким обязательным платежам возможна отсрочка (рассрочка), на какой период и в какой форме может быть изменен срок уплаты таких платежей, а также какие документы для этого потребуются.



Еще по теме

Обзор

Перечень мер в связи с коронавирусом (COVID-19)

