Н. Н. СЕЛЕЗНЁВА

НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ
УЧЕТ

Н.Н. СЕЛЕЗНЕВА

НАЛОГОВЫЙ МЕНЕЖДМЕНТ:

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ,
ПЛАНИРОВАНИЕ,
УЧЕТ НАЛОГОВ

Учебное пособие

Москва

Изд-во ЮНИТИ - ДАНА

2007

Комплексно рассмотрены теоретические и методические основы налогового менеджмента организаций: вопросы администрирования, планирования и учета налогов, специфика налогообложения на различных уровнях. Особо выделены способы минимизации налоговых платежей, предусмотренные законодательством.
Учебное пособие включает контрольные вопросы, задачи, тесты.
Для студентов и преподавателей вузов, специалистов в области экономики и управления хозяйствующего субъекта, а также предпринимателей.

Н.Н. Селезнева. Налоговый менеджмент. Администрирование. Планирование. Учет.- М.: ЮНИТИ – ДАНА. – 2007, 381 с.
ISBN 978-5-238-01175-2

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Содержание	4
От авторов	6
Тема 1. Сущность и содержание налогового менеджмента	7
1.1.Понятие, задачи и функции налогового менеджмента	7
1.2. Регистрация фирмы. Постановка и снятие с налогового учета	10
1.3. Исполнение налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов и контроль налоговых органов	18
1.4. Изменение срока уплаты налога и сбора	35
1.5.Обеспечение обязанностей на уплате налогов и сборов	46
1.6. Ответственность за нарушение налогового законодательства	50
1.7. Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов	82
1.8. Контрольные вопросы	85
1.9. Задания	85
1.10. Тесты	86
Тема 2. Налоговое планирование на уровне организаций	88
2.1. Понятие налогового планирования, его роль и место в системе управления финансами организации	88
2.2. Место налогового планирования в составе предпринимательской деятельности	92
2.3. Классификация видов налогового планирования	94
2.4. Принципы налогового планирования	97
2.5. Основные элементы налогового планирования	101
2.6. Этапы налогового планирования	106
2.7. Методы налогового планирования	115
2.8.Контрольные вопросы	117
2.9. Задания	118
Тема 3. Планирование отдельных видов налогов	119
3.1. Планирование налога на добавленную стоимость (НДС)	120
3.2. Планирование налога на прибыль организаций	154
3.3. Планирование времени операционного и финансового цикла организации	211
3.4.Контрольные вопросы	215
3.5 Задачи	216
3.6. Тесты	220
Тема 4. Налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта. Методы ее расчета и снижения	224
4.1. Понятие налоговой нагрузки и факторы, ее определяющие	224
4.2. Способы расчета налоговой нагрузки юридического лица	232
4.3.Контрольные вопросы	251
4.4. Тесты	251
Тема 5. Роль учетной политики в планировании налогов	252
5.1. Разработка приказа об учетной политике органи-	252

зации
5.2.Элементы учетной политики для целей налогообложения по отдельным налогам 255
5.3.Влияние учетной политики на основные финансовые показатели организации 278
5.4. Контрольные вопросы 295
Глава 6.Специальные методы налогового планирования 296
6.1. Минимизация налоговых платежей через договор 296
6.2. Специальные методы налогового планирования 309
6.3. Метод территориального оффшора и особых экономических зон 318
6.4. Использование льгот, освобождений и вычетов, предусмотренных законодательством 334
6.5. Контрольные вопросы 337
6.6. Тесты 338
Тема 7. Налоговый учет 339
7.1.Предпосылки возникновения налогового учета 339
7.2.Этапы становления налогового учета в РФ 341
7.3.Соотношение налогового и бухгалтерского учетов 354
7.4.Понятие и функции налогового учета 357
7.5. Методология налогового учета 361
7.6.Налоговые регистры и иная налоговая документация 365
7.7.Аналитические регистры налогового учета 367
7.8.Контрольные вопросы 378
Литература 380

От автора

Вопросам налогообложения посвящены многие работы и учебники.. В то же время по проблемам налогового менеджмента или управления налогами экономической литературы еще недостаточно.

Налоговый менеджмент объединяет три самостоятельных раздела: налоговое администрирование, налоговое планирование и налоговый учет. Каждое из направлений имеет большое значение для налогоплательщиков, налоговых аналитиков и налоговых консультантов.

Налоговое администрирование охватывает широкий круг вопросов взаимодействия налогоплательщика с налоговыми органами, контроля исполнения налоговых обязательств, ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговое планирование связано с общеметодологическими вопросами постановки налогового планирования хозяйствующего субъекта, методов планирования конкретных налогов[3], ролью учетной и договорной политики в планировании налогов. На основе плановых налогов рассчитывается величина налоговой нагрузки. В книге рассматриваются методы формирования этого важного микро- и макроэкономического показателя.

Наконец, большое значение для управления налогами имеет налоговый учет, который в настоящее время охватывает все налоги и сборы.

Автор книги не впервые работает над темой налогообложения, но впервые – над проблемами налогового менеджмента, поэтому все замечания и пожелания по дальнейшему совершенствованию излагаемых в книге материалов будут приняты им с благодарностью.

[3] В необходимых случаях порядок формирования налогов актуализирован по состоянию на 2010 г.

Тема 1. Сущность и содержание налогового менеджмента

1.1. Понятие, задачи и функции налогового менеджмента

Налог — это обязательный, регулярный, индивидуально безвозмездный платеж, который взимается с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сущность налога – изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса.

Общая схема формирования налогов и сборов представлена на рис.1.

Рис. 1. Формирование, распределение и перераспределение налогов и сборов в России

Отличительными чертами налога как платежа являются:

- обязательность;

• индивидуальная безвозмездность;

• отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

• направленность на финансовое обеспечение деятельности государства.

Под *сбором* понимается обязательный взнос, который взимается с организаций и физических лиц при совершении государственными органами в их отношении юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Таким образом, отличительными чертами сбора как взноса являются:

• обязательность;

• одно из условий совершения государственными и другими органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налог и сбор считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

1)объект налогообложения;

2)налоговая база;

3)налоговый период;

4)налоговая ставка;

5)порядок исчисления налога;

6)порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реа-

лизованных товаров.

Управление налогами или налоговый менеджмент представляет собой составную часть общей системы управления финансами.

Налоговый менеджмент – это процесс управления налогами путем использования налогового механизма для воздействия на налоговую систему.

Целью налогового менеджмента является реализация налоговой политики государства и хозяйствующего субъекта.

Объектами налогового менеджмента являются:

налоговое администрирование;

налоговое планирование;

налоговый учет.

Налоговое администрирование предполагает:

постановку налогоплательщика на налоговый учет и выполнение им других обязательных организационных действий, необходимых для ведения хозяйственной деятельности;

установление законодательных и нормативных актов по исполнению налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов;

регулирование порядка, который изменяет срок уплаты налогов;

контроль и обеспечение исполнения налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов.

Налоговое планирование — это неотъемлемая часть планирования на уровне государства и хозяйствующего субъекта управления. Государственное налоговое планирование – совокупность действий исполнительных органов управления по выработке общей структуры доходных статей бюджета, оценка налоговых поступлений бюджета в расчете на перспективу и на текущий год. Корпоративное налоговое планирование – целенаправленная деятельность организации, ориентированная на максимальное использование налогового законодательства с целью уменьшения налоговых платежей в бюджет.

Налоговый учет – это выбранная в соответствии с Налоговым кодексом совокупность способов определения доходов или расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

I.2. Регистрация фирмы. Постановка и снятие с налогового учета

Все налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговой инспекции по своему месту нахождения организации, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств.

Порядок постановки на учет (ст. 83 НК РФ) различается для:

- обычных налогоплательщиков;
- для крупнейших налогоплательщиков;
- для иностранных организаций.

Порядок постановки на учет обычных налогоплательщиков

Постановка на учет осуществляется на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических или индивидуальных предпринимателей одновременно с государственной регистрацией фирмы.

Не позднее пяти дней со дня подачи заявления и остальных документов налоговики должны выдать уведомление о постановке недвижимости фирмы на учет.

Фирмы, имеющие обособленные подразделения, расположенные на территории России, обязаны также встать на учет по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Обособленное подразделение - место, расположенное отдельно от головного отделения фирмы, в котором оборудованы стационарные

рабочие места и ведется деятельность. Рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца (обособленным подразделением фирмы может считаться даже просто арендованная комната, в которой стоят стол и стул, и работает сотрудник фирмы). Срок постановки подразделения на учет - в течение месяца после создания обособленного подразделения.

В течение месяца после создания обособленного подразделения необходимо подать в налоговую инспекцию заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения. Вместе с заявлением нужно подать в налоговые органы заверенную у нотариуса копию свидетельства о постановке фирмы на налоговый учет, а также документы, подтверждающие создание обособленного подразделения. Это могут быть приказ о создании подразделения, положение о нем, доверенность, выданная руководителю обособленного подразделения, и др.

Не позднее пяти дней со дня подачи заявления и остальных документов налоговые органы должны выдать уведомление о постановке обособленного подразделения фирмы на учет. В уведомлении указывается присвоенный фирме код причины постановки на учет (КПП). Новый ИНН не присваивается.

Ответственность за уклонение от постановки на учет обособленных подразделений при условии ведения через них хозяйственной деятельности и за приобретение вне места регистрации организации имущества, используемого для получения дохода возложена на организацию.

Фирма должна также встать на учет в налоговой инспекции по месту нахождения принадлежащего ей на праве собственности недвижимого имущества - земельных участков, зданий, сооружений, помещений. Если недвижимое имущество находится на территории, контролируемой налоговой инспекцией, в которой фирма уже состоит

на учете, повторно становиться на учет не нужно.

Не позднее пяти дней со дня подачи заявления и остальных документов налоговики должны выдать уведомление о постановке недвижимости фирмы на учет. В уведомлении указывается присвоенный фирме код причины постановки на учет (КПП).

В течение 30 дней со дня регистрации транспортного средства фирма должна встать на учет в налоговых инспекциях по месту нахождения принадлежащих ей транспортных средств: автомобилей, мотоциклов, самолетов, вертолетов, речных и морских судов. Для транспортных средств (кроме автотранспорта) - место государственной регистрации, либо - место жительства собственника имущества. Для морских, речных и воздушных транспортных средств – это либо место приписки, либо место государственной регистрации, либо место жительства собственника имущества.

Особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков[4].

Организация относится к категории крупнейших налогоплательщиков по показателям финансово-экономической деятельности за любой год из предшествующих трех лет, не считая последнего отчетного года, и сохраняет данный статус в течение трех лет, следующих за годом, в котором она перестала удовлетворять установленным критериям.

Критериями[5] отнесения к категории крупнейших налогоплательщиков являются:

- показатели финансово-экономической деятельности за отчетный год из бухгалтерской и налоговой отчетности организации;

---

[4] Особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков утверждены Приказом Министерства финансов
Российской Федерации от 11.07.2005 N 85н

[5] Критерии отнесения организаций - юридических лиц к крупнейшим налогоплательщикам, подлежащим налоговому администрированию на федеральном и региональном уровнях (в ред. Приказа ФНС РФ от 02.04.2010 N ММ-7-2/161@))

- взаимозависимость между организациями.

Показатели финансово-экономической деятельности:

Налоговому администрированию на федеральном уровне подлежат:

1. производственные организации, у которых один из показателей за отчетный год имеет следующее значение:

а) суммарный объем начислений федеральных налогов:

свыше 1 млрд. руб.;

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере оказания услуг связи - свыше 300 млн. руб.;

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере оказания транспортных услуг - свыше 50 млн. руб.

б) для всех организаций суммарный объем выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг превышает 20 млрд. руб.;

в) для всех организаций активы превышают 20 млрд. руб.

2. организации оборонно-промышленного комплекса, а также те организации, у которых:

а) сумма экспортных поставок стратегической продукции по заключенным контрактам составляет более 27 млн. руб. в год;

б) сумма выручки по экспортным поставкам стратегической продукции составляет более 20 процентов от общей суммы выручки;

в) среднесписочная численность работающих свыше 100 человек;

г) доля вклада государства составляет свыше 50%.

3. кредитные и страховые организации, у которых:

а) суммарный объем начислений федеральных налогов и сборов, согласно данным налоговой отчетности, свыше 300 млн. руб.;

б) объем чистых активов на конец года составляет не менее 25 млрд. руб.;

в) сумма страховых премий за отчетный период составляет не менее 2 млрд. руб.

Налоговому администрированию на региональном уровне, относятся организации, у которых:

один из показателей финансово-экономической деятельности имеет следующее значение:

а) суммарный объем начислений федеральных налогов и сборов согласно данным налоговой отчетности в пределах от 75 миллионов рублей до 1 млрд. руб.;

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере оказания услуг связи, - от 75 до 300 млн. руб.;

для организаций, осуществляющих деятельность в сфере оказания транспортных услуг, - от 30 до 50 млн. руб.;

б) суммарный объем выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг находится в пределах от 1 до 20 млрд. руб.;

в) активы находятся в пределах от 1 до 20 млрд. руб.;

При реорганизации крупнейшего налогоплательщика организация (организации), образовавшаяся в результате реорганизации, сохраняет статус крупнейшего налогоплательщика в течение трех лет, включая год реорганизации.

Взаимозависимость между организациями

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности, а именно:

одна организация непосредственно или косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20 процентов. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой;

одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

лица состоят в соответствии с семейным законодательством РФ в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Постановка на учет *крупнейшего налогоплательщика* осуществляется в межрегиональной (межрайонной) инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам. Постановка на учет крупнейшего налогоплательщика в случае создания им своего обособленного подразделения или регистрации принадлежащего ему недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям осуществляется в общем порядке. Сведения о постановке на учет крупнейшего налогоплательщика включаются в Единый государственный реестр налогоплательщиков.

Особенности постановки на учет иностранных юридических лиц

Постановке на учет в налоговых органах подлежат иностранные юридические лица, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств; международные организации, созданные на основе международного договора, располагающие в РФ постоянными органами, филиалами или представительствами; дипломатические представительства иностранных государств в РФ.

Налоговый орган обязан осуществить постановку на учет иностранных и международных организаций, дипломатических представительств в течение пяти дней со дня подачи ими заявления о постановке на учет.

Если иностранная организация осуществляет или намеревается осуществлять деятельность в Российской Федерации через отделение в течение периода, превышающего 30 календарных дней в году (непрерывно или по совокупности), то она обязана встать на учет в нало-

говом органе по месту осуществления деятельности не позднее 30 дней с даты начала деятельности.

Иностранная организация может осуществлять деятельность в нескольких местах на территориях, подконтрольных различным налоговым органам, осуществляющим учет иностранных организаций, в каждом из которых она обязана встать на учет.

Отделение иностранной организации может быть создано филиалом этой иностранной организации, находящимся на территории другого иностранного государства.

Иностранные и международные организации, имеющие в Российской Федерации недвижимое имущество, за исключением транспортных средств, относящихся к недвижимому имуществу в соответствии с законодательством, подлежат постановке на учет по месту нахождения вышеназванного имущества в налоговом органе, осуществляющем постановку на учет этих организаций.

После постановки на учет в налоговом органе организация или индивидуальный предприниматель должны открыть счет в банке. Счет в банке может быть открыт организации или индивидуальному предпринимателю только при предъявлении ими свидетельства, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе. Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган об открытии или о закрытии счетов (лицевых счетов) - в течение семи дней со дня открытия или закрытия таких счетов, а банк – в течение пяти дней для соответствующего налогоплательщика.

Под понятием счет следует понимать расчетные (текущие), валютные и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие денежные средства на открытый клиенту

счет, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В отличие от договора банковского счета, договор банковского вклада (депозита) не допускает осуществления расчетных операций за товары (работы, услуги). Ссудный счет открывается банком организациям - заемщикам на основании кредитного договора. Поэтому сведения об открытии таких счетов в налоговые органы подавать не требуется.

Фирма подлежит снятию с учета в налоговой инспекции в случае:

реорганизации (слияния, присоединения, разделения или преобразования);

ликвидации;

закрытия обособленного подразделения, по месту нахождения которого фирма состоит на учете;

прекращения права собственности на недвижимое имущество, по месту нахождения которого фирма состоит на учете;

прекращения права собственности на транспортное средство, по месту нахождения которого фирма состоит на учете.

Чтобы снять фирму с учета, нужно подать в налоговую инспекцию заявление. Налоговая инспекция должна снять фирму с учета в течение 14 дней со дня получения заявления.

Все фирмы обязаны зарегистрироваться в государственных внебюджетных фондах.

Заявление о регистрации нужно подать:

	В территориальное отделение Фонда социального страхования	В территориальное отделение Пенсионного фонда РФ
По месту нахождения фирмы	В течение 10 дней со дня государственной регистрации	В течение 30 дней со дня государственной регистрации
По месту нахождения обособленного подразделения	В течение месяца со дня создания подразделения	В течение месяца со дня создания подразделения

После того как фирму зарегистрируют в территориальном отделе-

нии ПФР, фирме выдадут извещение с регистрационным номером.

Отделение ФСС в течение пяти дней после подачи заявления выдает страховое свидетельство с регистрационным номером, уведомление об отнесении фирмы к определенному классу профессионального риска.

1.3. Исполнение налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов и контроль налоговых органов

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

Филиалы и иные обособленные подразделения исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту их нахождения.

Налогоплательщики имеют *право:*

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, порядке их исчисления, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговой отчетности и разъяснения о порядке их заполнения;

2) получать от Минфина и финансовых органов субъектов РФ письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;

5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;

7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;

8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам;

12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

13) требовать соблюдения налоговой тайны;

14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.

Налогоплательщики *обязаны:*

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность;

5) представлять налоговым органам и их должностным лицам, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренном Кодексом;

8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций - также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги.

Налогоплательщики обязаны письменно сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя:

обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории Российской Федерации, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;

о реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные налоги и сборы.

Налоговый контроль осуществляется должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции с целью предупреждения, выявления и пресечения нарушений законодательства о налогах и сборах, взыскания неуплаченных сумм налогов, пеней и привлечения виновных лиц к установленной ответственности.

Формы проведения налогового контроля:

- налоговые проверки,
- получения объяснений от налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов;
- проверка данных учета и отчетности,
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли),
- другие формы, предусмотренные НК РФ.

Налоговые проверки

Налоговые органы проводят камеральные и выездные налоговые проверки налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов. Налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, плательщика сбора и налогового агента, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки.

Если при проведении проверки у налоговых органов возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика (плательщика сбора), связанной с иными лицами, то налоговые органы могут потребовать у этих лиц документы, относящиеся к деятельности проверяемого лица (встречная проверка).

Камеральная налоговая проверка

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и

документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, если законодательством о налогах и сборах не предусмотрены иные сроки.

Если проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести дать необходимые пояснения или сделать соответствующие исправления в пятидневный срок.

При проведении камеральной проверки налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов. Если после их рассмотрения налоговый орган установит факт нарушения законодательства о налогах и сборах, составляется акт проверки, где документально подтверждаются факты налоговых правонарушений. Акт вручается налогоплательщику и рассматривается руководителем налогового органа. По результатам проверки выносится решение либо в отказе от привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, либо о привлечении к нему. В последнем случае налогоплательщику направляется требование об уплате штрафа и пени.

Схему действий при проведении камеральной проверки можно представить следующим образом (рис.2.).

Рис. 2. Последовательность действий при проведении камеральной проверки

Выездная налоговая проверка

Выездная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, что не исключает использование в процессе проверки налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком в налоговый орган.

Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя налогового органа или его заместителя.

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) может проводиться по одному или нескольким налогам. Налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки

до трех месяцев.

Срок проведения проверки включает в себя время фактического нахождения проверяющих на территории проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.

При необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие выездную налоговую проверку, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также производить осмотр (обследование) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода, либо связанных с содержанием объектов налогообложения.

При наличии у должностных лиц, осуществляющих проверку, достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены, производится выемка этих документов, по акту, составленному этими должностными лицами. В акте о выемке документов должна быть обоснована необходимость выемки и приведен перечень изымаемых документов. Налогоплательщик (налоговый агент, плательщик сбора) имеет право при выемке документов делать замечания, которые должны быть по его требованию внесены в акт. Изъятые документы должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью или подписью налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора). В случае отказа налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) скрепить печатью или подписью изымаемые документы об этом делается специальная отметка. Копия акта о выемке документов передается налогоплательщику (налоговому агенту, плательщику сбора).

Запрещается проведение налоговыми органами повторных выездных налоговых проверок по одним и тем же налогам, подлежащим уплате или уплаченным налогоплательщиком (плательщиком сбора)

за уже проверенный налоговый период, за исключением случаев;

а) когда такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией организации-налогоплательщика (плательщика сбора-организации),

б) когда такая проверка проводится вышестоящим налоговым органом в порядке контроля деятельности налогового органа, проводившего проверку.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения.

Результаты проверки оформляются актом (не позднее 2 месяцев после составления справки) и по результатам рассмотрения акта руководитель (его заместитель) налогового органа должен вынести решение:

а) о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;

б) об отказе в привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;

в) о проведении дополнительных мероприятий налогового контроля (в рамках двух-, трехмесячного срока продолжительности налоговой проверки).

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов требований, предъявляемых к порядку производства по делу о налоговом правонарушении, может явиться основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом в следующих случаях:

а) в решении о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения:

не изложены обстоятельства совершенного налогоплательщиком правонарушения;

нет ссылки на документы и иные сведения, которые подтверждают указанные обстоятельства;

отсутствуют доводы, приводимые налогоплательщиком в свою защиту, и результаты проверки этих доводов;

нет ссылки на статьи Налогового кодекса, предусматривающие налоговую ответственность данного налогоплательщика за конкретные правонарушения и применяемые меры ответственности;

б) не направление или направление с нарушением 10-дневного срока налогоплательщику копии решения и требования об уплате недоимки по налогу, пеней и сумм налоговых санкций.

Схему действий при проведении выездной налоговой проверки можно представить следующим образом (рис. 3).

Если в ходе проверки в отчетности выявлены ошибки или противоречия, налоговая инспекция должна в течение трех рабочих дней сообщить об этом фирме. Одновременно она потребует внести исправления в документы. Сделать это нужно в течение пяти рабочих дней.

Сказанное относится только к ошибкам, не повлекшим неуплату налогов. Если же это произошло, регламент ФНС России предусматривает другой порядок: в течение десяти дней после проверки выносится постановление о привлечении фирмы к налоговой ответственности.

Еще десять дней отводится инспекции на то, чтобы направить вам требование об уплате недоимки, пеней и исправлении документов.

Документы проверяются в течение трех месяцев со дня сдачи их в инспекцию. Если прошло больше трех месяцев, то, несмотря на установленное нарушение, инспекторы не смогут вас оштрафовать, просто выписав требование об уплате налоговой санкции.

В этом случае штраф налоговики смогут наложить только после того, как проведут выездную налоговую проверку.

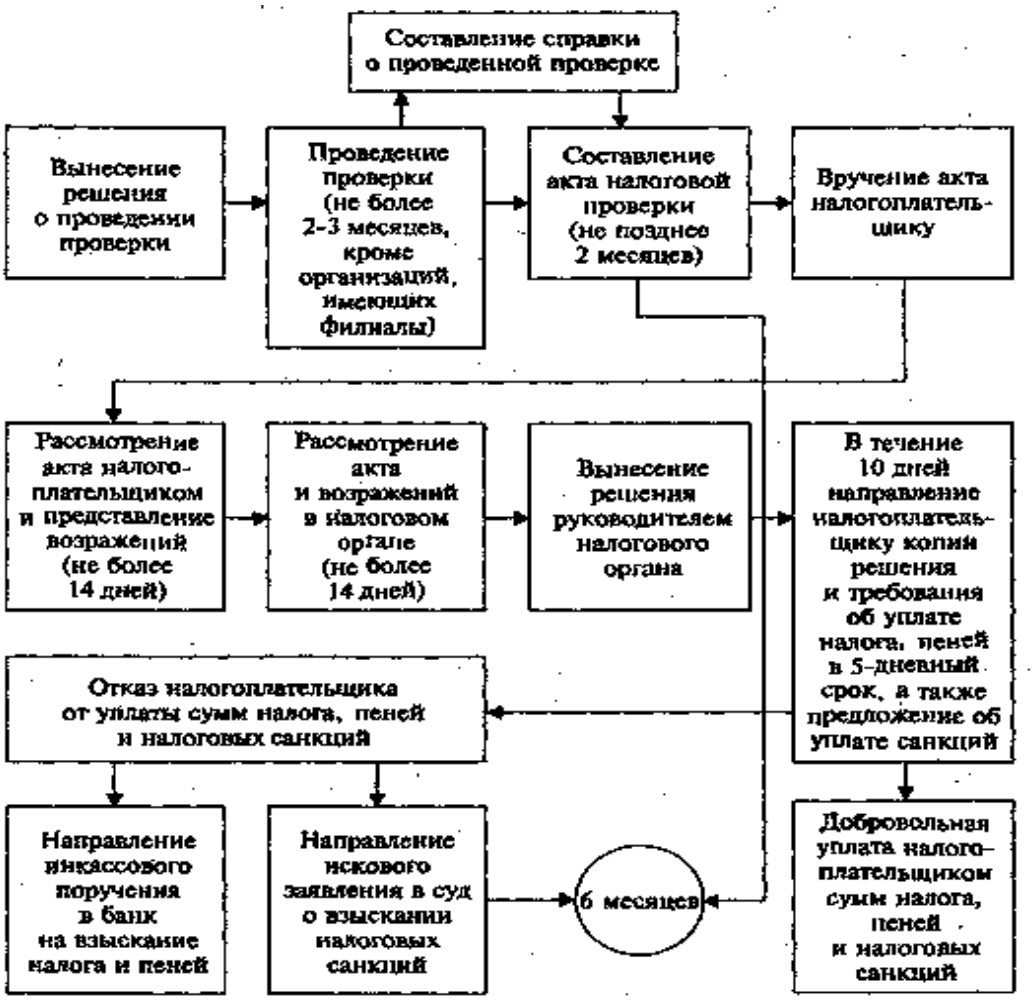


Рис. 3. Последовательность действий при проведении выездной проверки

Выездные налоговые проверки (иногда их называют "документальные") - проверки, проводимые на территории налогоплательщика. Выездные проверки бывают:

комплексными и выборочными (тематическими);

обычными и контрольными;

плановыми и внеплановыми;

встречными.

При комплексной проверке налоговики проверяют правильность расчетов с бюджетом по всем налогам, а при выборочной проверке - по какому-то одному или нескольким налогам.

О том, что конкретно проверяется налоговыми органами, можно узнать из решения о проведении проверки. Этот документ проверяющие обязаны предъявить перед началом проверки.

Налоговые органы могут проверить только те вопросы и за тот период, которые указаны в решении о проведении проверки. Если же они потребуют документы, не относящиеся к проверке, фирма вправе им отказать.

Когда налоговые инспекторы приходят с проверкой, обычно они изучают те вопросы, которые ранее не проверяли. Такую проверку принято называть обычной или первоначальной.

Но бывают случаи, когда налоговики еще раз проверяют то, что уже проверяли, то есть проводят контрольную проверку. Таким образом, они контролируют работу своих подчиненных.

Если налоговые органы предупредили о предстоящей проверке заранее, значит, эта проверка плановая. Со внеплановыми все иначе - налоговые инспекторы появляются без предупреждения.

В первую очередь в план проведения выездных проверок попадают фирмы, о которых известно, что они скрывают налоги. Кроме того, фирма попадет в план проверок, если у нее ранее уже были обнаружены нарушения или в инспекцию поступили сведения о том, что фирма скрывает налоги.

Встречная проверка - это проверка операций друг с другом двух и более фирм.

Чтобы организовать встречную проверку контрагента проверяемой фирмы, налоговая инспекция должна направить запрос в другую инспекцию, где этот контрагент состоит на учете, или самостоятельно обратиться с запросом непосредственно к интересующему контрагенту. Получив запрос, вторая инспекция требует у контрагента необходимые документы.

По окончании встречной проверки налоговики составляют акт, в

котором указывают все, что выявили. Затем акт посылают в инспекцию, по чьему запросу проводилась встречная проверка.

Самому контрагенту, у которого проводилась встречная проверка, ничего не грозит. Оштрафовать его нельзя, но полученные данные могут вызвать выездную проверку.

Выездной проверкой могут быть охвачены любые периоды за последние три календарных года, предшествующих году проверки. Также инспекция может проверить истекшие налоговые периоды текущего года. Выездная проверка может длиться не более двух месяцев.

В исключительных случаях налоговая инспекция с санкции вышестоящего налогового органа вправе увеличить срок проверки до трех месяцев. Срок проверки начинает отсчитываться с момента вручения налогоплательщику решения о проведении проверки и заканчивается моментом выдачи справки о проведенной проверке. В срок проверки засчитывается только время фактического присутствия проверяющих на вашей территории.

Выездная проверка проводится на основании решения руководителя или заместителя руководителя налоговой инспекции. Любые несоответствия предъявленного решения установленной форме дают право не впустить проверяющих в помещение фирмы. По возможности необходимо сделать копии с предъявленных документов. Если с документами все в порядке, но тем не менее вы отказали проверяющим в допуске, налоговики могут составить протокол об административном нарушении и направить его мировому судье.

Кроме того, налоговая инспекция может самостоятельно определить суммы налогов, которые должна уплатить фирма, на основании имеющейся у них информации.

С момента допуска сотрудников налоговой инспекции в ваше помещение они вправе совершать все действия, предусмотренные во время выездной проверки.

Налоговики могут осматривать любые помещения, принадлежащие проверяемой фирме. Во время осмотра должно обязательно присутствовать не менее двух понятых (сотрудники налоговой инспекции понятыми быть не могут). Результаты осмотра фиксируются в протоколе. При проведении проверки сотрудники налоговой инспекции вправе вызывать свидетелей для дачи показаний.

Сотрудник налоговой инспекции вправе потребовать представить документы, необходимые для проведения проверки. Документы нужно представить в течение пяти дней с момента получения требования. Причем время между получением требования и его исполнением не засчитывается в двухмесячный срок, отведенный налоговой инспекции для проверки.

Сотрудник налоговой инспекции вправе произвести выемку любых документов и предметов, необходимых для проверки. Выемка производится в случае отказа налогоплательщика представить требуемые документы или если у налоговиков есть основания полагать, что документы будут уничтожены, скрыты, изменены или заменены. Выемка производится на основании постановления сотрудника налоговой инспекции, проводящего проверку. Изъятые документы и предметы перечисляются и описываются в протоколе выемки либо в прилагаемых к нему описях.

В течение пяти дней налоговики должны изготовить копии изъятых документов и передать их налогоплательщику. Сотрудники налоговой инспекции вправе провести инвентаризацию имущества проверяемой фирмы. Инвентаризация должна производиться с обязательным участием материально ответственных лиц и работников бухгалтерии проверяемой фирмы.

По результатам инвентаризации имущества составляется ведомость, в которой указываются выявленные недостачи и излишки имущества.

После окончания проверки сотрудник налоговой инспекции составляет справку о проведенной проверке. В ней указываются предмет проверки и сроки ее проведения.

После получения справки фирма вправе отказаться представлять проверяющим любые дополнительные материалы, так как проверка уже закончена.

Не позднее двух месяцев с момента составления справки о проведенной проверке сотрудники налоговой инспекции должны оформить акт проверки. В акте приводятся выявленные нарушения налогового законодательства, а также выводы и предложения проверяющих по их устранению и применению санкций. К акту должны быть приложены все документы, связанные с проведением проверки.

Акт вручается руководителю фирмы под расписку. Если фирма уклоняется от получения акта, налоговая инспекция отправит его по почте заказным письмом. Если налоговая инспекция не вручила акт, фирма может в дальнейшем сослаться на это в суде как на нарушение ваших прав и выиграть спор.

Если обнаружены ошибки, можно направить руководителю налоговой инспекции свои возражения. На это дается две недели со дня вручения акта. Разногласия по акту проверки излагаются в свободной форме.

После истечения двухнедельного срока все материалы по проверке передаются руководителю налоговой инспекции. В течение 14 дней он должен рассмотреть их и принять решение.

Если представлены возражения по акту, то в двухнедельный срок с момента подачи возражений фирма должна быть приглашена на рассмотрение материалов проверки. Если налоговая инспекция этого не сделала, можно в дальнейшем сослаться на это в суде как на нарушение прав налогоплательщика.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель

налоговой инспекции или его заместитель может принять следующие решения:

привлечь налогоплательщика к ответственности за выявленные нарушения;

не привлекать налогоплательщика к ответственности;

провести дополнительные мероприятия налогового контроля.

Кроме решения о привлечении налогоплательщика к ответственности налоговая инспекция должна вручить налогоплательщику требование об уплате недоимки, пеней и штрафов.

Если фирма не выполнит это требование, налоговая инспекция взыщет с нее недоимку и пени самостоятельно (за счет средств на счетах или иного имущества), а за взысканием штрафов обратится с иском в арбитражный суд.

Акт проверки независимо от согласия или несогласия с изложенными в нем данными должен быть подписан представителями налогоплательщика. Однако нередко налоговые инспектора, пользуясь растерянностью или незнанием законов должностных лиц организации, просят подписаться о согласии с данными акта, заявляя, что все возражения можно указать в письменном объяснении.

Можно посоветовать в этом и во всех других случаях, когда необходимо подписывать документы, если нет твердой уверенности в обоснованности изложенных в них выводов, писать не "Согласен", а "Ознакомлен".

Налогоплательщику дается две недели со дня получения акта проверки на его рассмотрение. В случае несогласия с материалами акта налогоплательщик может представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям.

При несогласии с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих налогоплательщик может

представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом он вправе приложить к письменному объяснению (возражению) или в согласованный срок передать налоговому органу документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений или мотивы не подписания акта проверки.

Такие возражения представляются в двухнедельный срок со дня получения акта проверки.

По истечении указанного срока в течение не более 14-ти дней руководитель (заместитель руководителя) налогового органа рассматривает акт налоговой проверки, а также документы и материалы, представленные налогоплательщиком.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит решение:

1) о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;

2) об отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения;

3) о проведении дополнительных мероприятий налогового контроля.

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции).

После вынесения решения о привлечении налогоплательщика (иного лица) к ответственности за совершение налогового правонарушения налоговый орган обращается в суд с исковым заявлением о взыскании санкции. Однако этим же пунктом предусмотрена и обязательная досудебная процедура урегулирования налогового спора. До

обращения в суд налоговый орган обязан предложить налогоплательщику (иному лицу) добровольно уплатить сумму налоговой санкции и только в случае отказа уплатить штраф или пропуска срока уплаты, указанного в требовании, налоговый орган обращается в суд.

Отметим также, что исковое заявление о взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя подается в арбитражный суд, а с физического лица - в суд общей юрисдикции.

О нарушении своих прав налогоплательщики могут узнать, например, в момент получения от налогового органа решения о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение, которое вручается под расписку или отправляется заказным письмом по почте.

Жалоба налогоплательщика рассматривается вышестоящим налоговым органом (вышестоящим должностным лицом) в срок не позднее одного месяца со дня ее получения.

По итогам рассмотрения жалобы на акт налогового органа вышестоящий налоговый орган (вышестоящее должностное лицо) вправе:

1) оставить жалобу без удовлетворения;

2) отменить акт налогового органа и назначить дополнительную проверку;

3) отменить решение и прекратить производство по делу о налоговом правонарушении;

4) изменить решение или вынести новое решение.

А вот по итогам рассмотрения жалобы на действия или бездействие должностных лиц налоговых органов вышестоящий налоговый орган (вышестоящее должностное лицо) вправе вынести решение по существу.

О принятом решении должно быть в письменной форме сообщено лицу, подавшему жалобу. Такое сообщение должно быть отправлено в течение трех дней со дня его принятия.

Судебное обжалование актов (в том числе нормативных) налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц организациями и индивидуальными предпринимателями производится путем подачи искового заявления:

организациями и индивидуальными предпринимателями в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством;

физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, - в суд общей юрисдикции в соответствии с законодательством об обжаловании в суд неправомерных действий государственных органов и должностных лиц.

1.4. Изменение срока уплаты налога и сбора

Изменением срока уплаты налога и сбора признается перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Срок уплаты налога может быть изменен в отношении всей подлежащей уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога.

Изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки или рассрочки, а также инвестиционного налогового кредита.

Изменение срока уплаты налога и сбора по решению органов, уполномоченных принимать решения об изменении срока уплаты налога и сбора, может производиться под залог имущества либо при наличии поручительства в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ.

Обстоятельства, исключающие изменение срока уплаты налога

Срок уплаты налога не может быть изменен, если в отношении лица, претендующего на такое изменение (заинтересованного лица):

1) возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах;
2) проводится производство по делу о налоговом правонарушении либо по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах;
3) имеются достаточные основания полагать, что это лицо воспользуется таким изменением для сокрытия своих денежных средств или иного имущества, подлежащего налогообложению, либо это лицо собирается выехать за пределы Российской Федерации на постоянное жительство.

Органами, в компетенцию которых входит принятие решений об изменении сроков уплаты налогов и сборов, являются:

1) по федеральным налогам и сборам - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов

2) по региональным и местным налогам - налоговые органы по месту нахождения (жительства) заинтересованного лица.

Решения об изменении сроков уплаты налогов принимаются по согласованию с соответствующими финансовыми органами субъектов России

3) по налогам, подлежащим уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу, - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, или уполномоченные им таможенные органы;

4) по государственной пошлине - органы, уполномоченные совершать юридически значимые действия, за которые подлежит уплате государственная пошлина;

5) по налогам и сборам, поступающим во внебюджетные фонды, — органы соответствующих внебюджетных фондов.

В отдельных случаях решение об изменении сроков уплаты федеральных налогов и сборов принимается Правительством, министром финансов.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога и сбора позволяет хозяйствующим субъектам оптимизировать денежные потоки и осуществлять экономию оборотного капитала. Отсрочка или рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога на *срок, не превышающей один год*, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

По решению Правительства может быть предоставлена отсрочка или рассрочка по уплате *федеральных налогов* в части, зачисляемой в федеральный бюджет, на срок более одного года, но не превышающий три года.

Если сумма федеральных налогов превышает 10 миллиардов рублей и ее единовременное погашение создает угрозу возникновения неблагоприятных социально-экономических последствий, то отсрочка или рассрочка по уплате федеральных налогов на срок, не превышающий пять лет, может быть предоставлена по решению министра финансов.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены заинтересованному лицу при наличии одного из следующих *оснований:*

1) причинения ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
2) задержки финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;
3) угрозы возникновения признаков банкротства в случае единовременной выплаты налогоплательщиком налога, утверждения арбитражным судом мирового соглашения либо

графика погашения задолженности в ходе процедуры финансового оздоровления;

4) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
5) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер.

Перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, утверждается Правительством Российской Федерации;

6) при наличии оснований для предоставления отсрочки или рассрочки по уплате налогов, установленных Таможенным кодексом.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть предоставлена по одному или нескольким налогам.

За предоставление отсрочки или рассрочки взимаются проценты по ставкам, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации по предоставляемым этим банком.

Если отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставлена по основаниям, указанным в подпунктах 3, 4 и 5, на сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной *одной второй ставки* рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей за период отсрочки или рассрочки.

Плата за пользование средствами бюджета при предоставлении отсрочек по уплате налогов и других обязательных платежей (ПЛ $_{отср}$) исчисляется по формуле:

$$\mathbf{ПЛ_{отср}} = \sum_{i=1}^{n} \frac{\mathbf{r_{ЦБ_i}} \times \mathbf{r_{отср}}}{\mathbf{365}} \times \frac{\mathbf{Отср} \times \mathbf{t_i}}{\mathbf{100}} \qquad (1)$$

где n - количество ставок рефинансирования ЦБ РФ, действующих в период пользования; i - порядковый номер ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в период пользования; r_i- ставка рефи-

нансирования (в процентах), установленная ЦБ РФ, действующая в период пользования; $r_{отср}$ *- размер процента, установленный решением уполномоченного органа о предоставлении отсрочки, который может принимать значения 1/2 или 1/3; Отср - общая сумма задолженности по конкретному налоговому платежу, отсроченная к уплате, в соответствии с решением уполномоченного органа;* t_i*- количество календарных дней действия i-й ставки рефинансирования ЦБ РФ за период пользования отсрочкой. Этот показатель определяется по формуле:*

$$\sum_{i=1}^{n} t_i = T \qquad (2)$$

где Т - общее количество календарных дней пользования отсрочкой. При этом число календарных дней действия отсрочки определяется с даты, когда она предоставлена, по дату завершения действия.

Если отсрочка или рассрочка по уплате налогов предоставлена по основаниям, указанным в подпунктах 1 и 2, на сумму задолженности проценты не начисляются.

Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты таможенных платежей принимается таможенным органом Российской Федерации, производящим таможенное оформление. Отсрочка или рассрочка уплаты таможенных платежей не может превышать двух месяцев со дня принятия таможенной декларации.

Заявление о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога с указанием оснований подается в соответствующий уполномоченный орган. К этому заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие оснований, указанных выше. Копия указанного заявления направляется заинтересованным лицом в пятидневный срок в налоговый орган по месту его учета.

По требованию уполномоченного органа заинтересованным ли-

цом представляются уполномоченному органу документы об имуществе, которое может быть предметом залога, либо поручительство.

Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога или об отказе в ее предоставлении принимается уполномоченным органом в течение одного месяца со дня получения заявления заинтересованного лица.

Копия решения о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога или об отказе в ее предоставлении направляется уполномоченным органом в трехдневный срок со дня принятия такого решения заинтересованному лицу и в налоговый орган по месту учета этого лица.

Уполномоченный орган не вправе отказать заинтересованному лицу в отсрочке или рассрочке по уплате налога в случаях причинения ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы; а также задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа. в пределах соответственно суммы причиненного заинтересованному лицу ущерба либо суммы недофинансирования или неоплаты выполненного государственного заказа.

Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога должно содержать указание на сумму задолженности в связи с отсрочкой или рассрочкой, сроки и порядок уплаты суммы задолженности и начисляемых процентов, а также документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство.

Если отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставляется под залог имущества, решение о ее предоставлении вступает в действие только после заключения договора о залоге имущества.

Решение об отказе в предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога может быть обжаловано заинтересованным лицом в ус-

тановленном порядке.

Действие отсрочки, рассрочки прекращается по истечении срока действия соответствующего решения или договора либо может быть прекращено досрочно.

Действие отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита прекращается досрочно в случае уплаты налогоплательщиком всей причитающейся суммы налога и сбора и соответствующих процентов до истечения установленного срока.

При нарушении заинтересованным лицом условий предоставления отсрочки, рассрочки действие отсрочки, рассрочки может быть досрочно прекращено по решению органа, принявшего решение о соответствующем изменении срока исполнения обязанности по уплате налога и сбора. При досрочном прекращении действия отсрочки, рассрочки налогоплательщик должен в течение одного месяца после получения им соответствующего решения уплатить неуплаченную сумму задолженности, а также пени за каждый календарный день, начиная со дня, следующего за днем получения этого решения, по день уплаты этой суммы включительно.

Оставшаяся неуплаченной сумма задолженности определяется как разница между суммой задолженности, определенной в решении о предоставлении отсрочки (рассрочки), увеличенной на сумму процентов, исчисленную в соответствии с решением об отсрочке (рассрочке) за период действия отсрочки (рассрочки), и фактически уплаченными суммами и процентами.

Извещение об отмене решения об отсрочке или рассрочке направляется налогоплательщику или плательщику сбора по почте заказным письмом в течение пяти дней со дня принятия решения. Извещение об отмене решения об отсрочке или рассрочке считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Копия такого решения в те же сроки направляется в налоговый орган по месту учета этих лиц.

Решение уполномоченного органа о досрочном прекращении действия отсрочки, рассрочки может быть обжаловано налогоплательщиком или плательщиком сбора в суд.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных ниже, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Применение организацией инвестиционного налогового кредита позволяет получать экономию денежных средств, направляя их на решение текущих и стратегических задач.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль (доход) организации, а также по региональным и местным налогам.

Решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита по налогу на прибыль (доход) организации в части, поступающей в бюджет субъекта Российской Федерации, принимается финансовым органом субъекта Российской Федерации.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет.

Организация, получившая инвестиционный налоговый кредит, вправе уменьшать свои платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите.

Уменьшение производится по каждому платежу соответствующего налога, по которому предоставлен инвестиционный налоговый кредит, за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная организацией в результате всех таких уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита, предусмотренной

соответствующим договором. Конкретный порядок уменьшения налоговых платежей определяется заключенным договором об инвестиционном налоговом кредите.

В каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров об инвестиционном налоговом кредите) суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не могут превышать 50% размеров соответствующих платежей по налогу, определенных по общим правилам без учета наличия договоров об инвестиционном налоговом кредите. При этом накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50% суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот налоговый период. Если накопленная сумма кредита превышает предельные размеры, на которые допускается уменьшение налога для такого отчетного периода, то разница между этой суммой и предельно допустимой суммой переносится на следующий отчетный период.

Если организация имела убытки по результатам отдельных отчетных периодов в течение налогового периода либо убытки по итогам всего налогового периода, излишне накопленная по итогам налогового периода сумма кредита переносится на следующий налоговый период и признается накопленной суммой кредита в первом отчетном периоде нового налогового периода.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих *оснований:*

1) проведение научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;

2) осуществление внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяе-

мых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению;

4) выполнение государственного оборонного заказа.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется:

1) по основаниям, указанным в пункте 1 - на сумму кредита, составляющую 30 процентов стоимости приобретенного оборудования, используемого исключительно для перечисленных целей;

2) по основаниям, указанным в пункте 2 - 4 - на суммы кредита, определяемые по соглашению между уполномоченным органом и организацией.

Не допускается устанавливать проценты на сумму кредита по *ставке, менее одной второй и превышающей три четвертых ставки рефинансирования*.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании заявления организации и оформляется договором между уполномоченным органом и этой организацией. Решение о предоставлении организации инвестиционного налогового кредита принимается уполномоченным органом по согласованию с финансовыми органами в течение одного месяца со дня получения заявления. Наличие у организации одного или нескольких договоров об инвестиционном налоговом кредите не может служить препятствием для заключения с этой организацией другого договора об инвестиционном налоговом кредите по иным основаниям.

Договор об инвестиционном налоговом кредите должен предусматривать порядок уменьшения налоговых платежей, сумму кредита, срок действия договора, начисляемые на сумму кредита проценты, порядок погашения суммы кредита и начисленных процентов, документы об имуществе, которое является предметом залога, либо пору-

чительство, ответственность сторон.

Договор об инвестиционном налоговом кредите должен содержать положения, в соответствии с которыми не допускаются в течение срока его действия реализация или передача во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого явилось условием для предоставления инвестиционного налогового кредита.

Действие договора об инвестиционном налоговом кредите может быть досрочно прекращено по соглашению сторон или по решению суда.

Если организация, получившая инвестиционный налоговый кредит по основаниям, указанным в пп. 3 п. 1 ст. 67 Налогового кодекса, нарушит предусмотренные договором условия реализации либо передачи во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого явилось основанием предоставления инвестиционного налогового кредита. Организация в течение одного месяца со дня расторжения договора об инвестиционном налоговом кредите обязана уплатить все неуплаченные ранее в соответствии с договором суммы налога, а также соответствующие пени и проценты на неуплаченные суммы налога, начисленные за каждый календарный день действия договора исходя из ставки рефинансирования, действовавшей за период от заключения до расторжения указанного договора.

Если организация, получившая инвестиционный налоговый кредит на выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению, нарушает свои обязательства, то не позднее трех месяцев со дня расторжения договора она обязана уплатить всю сумму неуплаченного налога и проценты на эту сумму, которые начисляются за каждый календарный день действия договора ис-

ходя из ставки, равной ставке рефинансирования.

1.5.Обеспечение обязанностей на уплате налогов и сборов

Неполная уплата налога или просрочка платежа налогоплательщиком - организацией

Если налог не уплачен в срок или уплачен не полностью, то налоговый орган направляет налогоплательщику требование об уплате налога. Если налогоплательщик в течение 60 дней после срока, указанного в требовании, не уплатил налог, то налоговые органы вправе взыскать недоимку принудительно: налоговый орган выставляет инкассовое поручение (распоряжение) в банк налогоплательщика на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика или налогового агента. Банк в безакцептном порядке снимает деньги со счета организации.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика или налогового агента, за исключением ссудных и бюджетных счетов.

Схема последовательности действий участников налоговых отношений при взыскании налога, сбора, а также пеней за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика (плательщика сборов) - организации или налогового агента - организации в банках приведена на рис. 4.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика — организации или налогового агента — организации или отсутствии информации о счетах налогоплательщика или налогового агента налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика или налогового агента. В этом случае приведенная выше схема будет продолжена следующим обра-

зом (рис. 5).

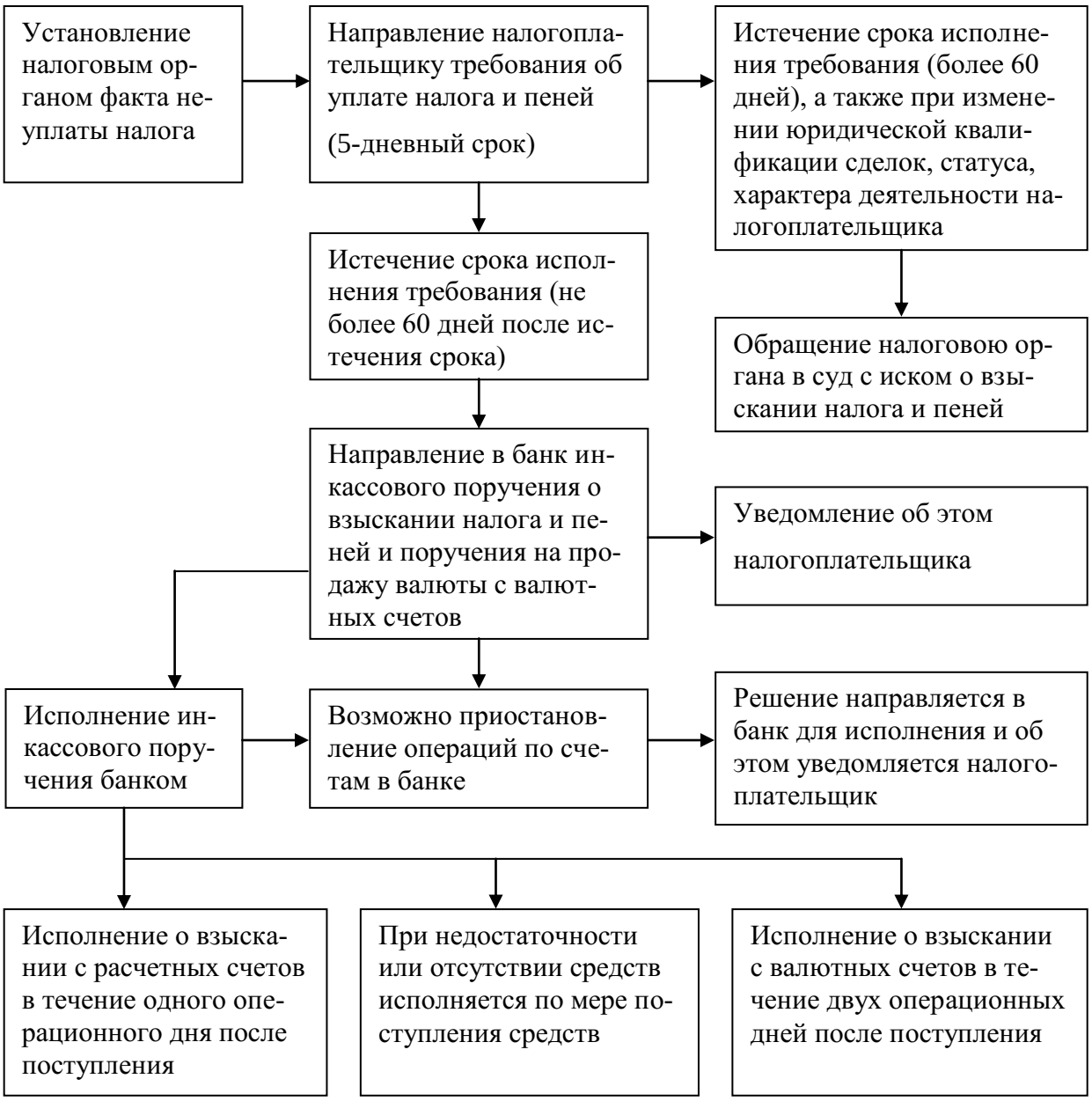


Рис. 4. Последовательность действий участников налоговых отношений при взыскании налога, сбора, а также пеней за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика

Рис. 5. Последовательность взыскания налога за счет имущества налогоплательщика - организации

Последовательность взыскания налога за счет имущества налогоплательщика - организации:

1.Денежные средства,

2.Имущество, не участвующее непосредственно в производстве продукции (ценные бумаги, валютные ценности, непроизводственные помещения, легковые автомобили, предметы дизайна служебных помещений),

3.Готовая продукция на складе и другие материальные ценности, не участвующие в процессе производства.

4. Сырье и материалы, предназначенные для непосредственного участия в производстве, а также станки, оборудование, здания, сооружения и другие основные средства;

5.Имущество, переданное по договорам в пользование (аренду) без перехода права собственности. При этом, чтобы наложить взыскание на такое имущество, к этому моменту договор должен быть расторгнут или признан недействительным,

6. Другое имущество.

Неполная уплата налога или просрочка платежа налогоплательщиком - физическим лицом

В случае неисполнения в установленный срок обязанности по

уплате налога налогоплательщиком - физическим лицом налоговый орган вправе обратиться в суд с иском о взыскании налога за счет имущества, в том числе денежных средств на счетах в банке и наличных денежных средств, данного налогоплательщика - физического лица (рис. 6.).

Последовательность взыскания налога за счет имущества налогоплательщика – физического лица аналогична последовательности налогоплательщика - организации:

Рис. 6. Последовательность взыскания налога за счет имущества налогоплательщика – физического лица

1.6. Ответственность за нарушение налогового законодательства

Виды ответственности за нарушение налогового законодательства представлены на рис. 7.

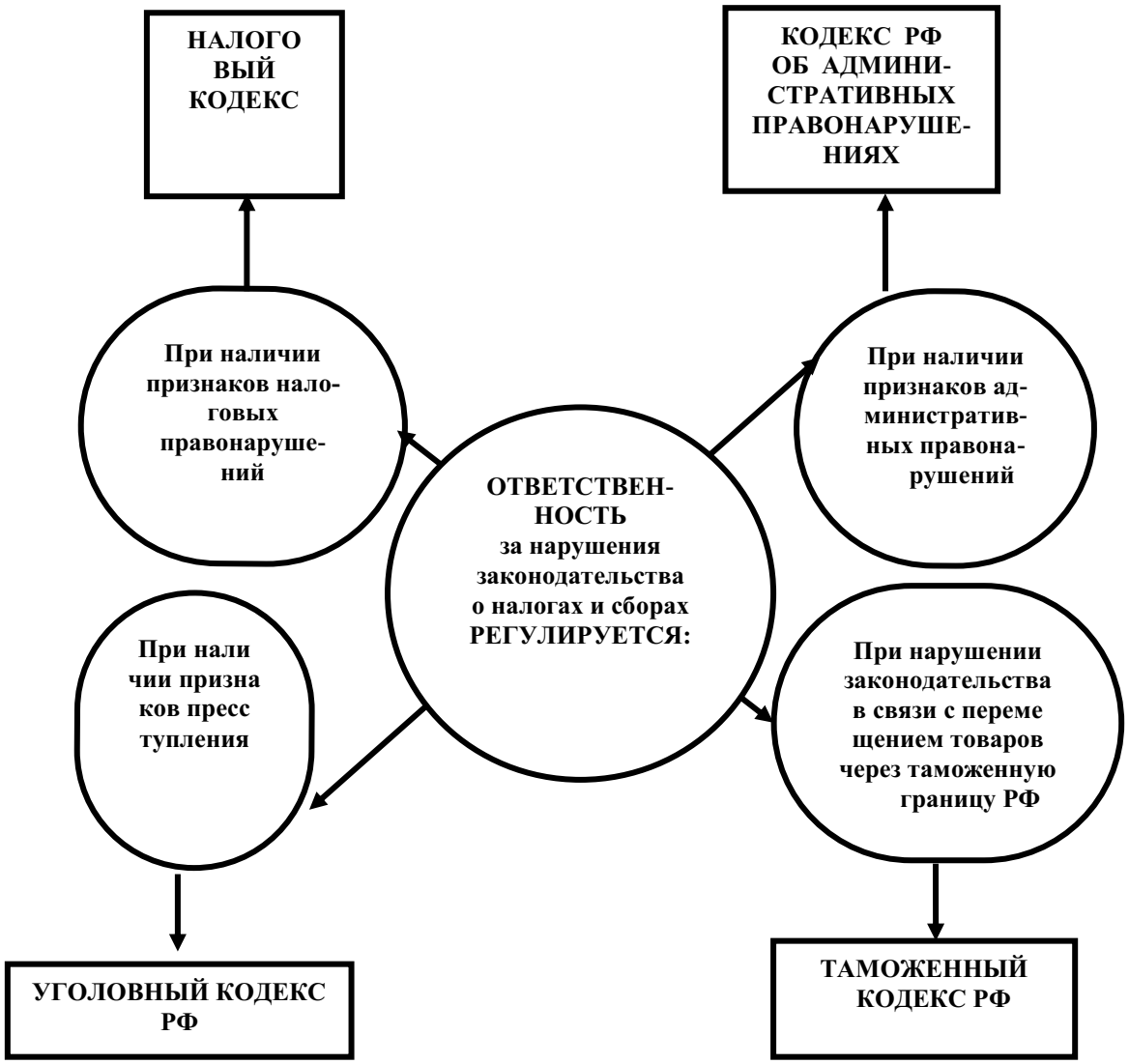


Рис. 7. Схема видов ответственности за нарушение налогового законодательства

Налоговая ответственность

Каждое юридическое и физическое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги и сборы. Эта обязанность предполагает ответственность лица за ее неисполнение или ненадлежащее исполнение.

В НК РФ сформулировано понятие налоговых правонарушений и

установлены меры ответственности за их совершение, а также определены основания, условия, обстоятельства и порядок привлечения к ответственности.

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное действие или бездействие налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности.

Вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действие или бездействие которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

Если лицо осознавало противоправный характер своих действий или бездействия и сознательно допускало или желало этого, то такое налоговое правонарушение признается умышленным.

Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредный характер последствий, хотя должно было и могло это осознавать.

За совершение налоговых правонарушений ответственность несут как организации, так и физические лица.

Если в ходе проверки налоговые органы обнаружат нарушения, предусмотренные в НК РФ, они вправе оштрафовать фирму, а также взыскать сумму недоимки и пени.

Налоговая инспекция может взыскать штраф только через суд. Но если фирма согласна с решением налоговой инспекции, то она может заплатить штраф самостоятельно.

Уплата штрафа, не освобождает организацию от погашения не-

доимки и уплаты пеней, на уплату которых налоговые органы высылают соответствующее требование.

Штраф за нарушение удваивается, если вы совершили повторное нарушение в течение года с момента наложения штрафа за аналогичное нарушение.

Существует четыре обстоятельства, при которых лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения.

1) отсутствие события налогового правонарушения;

2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения.

3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния шестнадцатилетнего возраста;

4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Обстоятельствами, исключающими вину лица в совершении налогового правонарушения, признаются:

а) стихийные бедствия или другие чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, которые не нуждаются в специальном доказывании.

б) нахождение налогоплательщика - физического лица в момент совершения правонарушения в состоянии, при котором оно не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезни (доказывается предоставлением документов, которые по смыслу, содержанию и дате относятся к тому периоду, в котором совершено налоговое правонарушение).

Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности лишь с шестнадцатилетнего возраста и если является вменяемым на момент совершения правонарушения.

Обстоятельства совершения налогового правонарушения и их влияние на меру ответственности

Обстоятельства, которые устанавливаются судом и учитываются им при наложении санкций за налоговые правонарушения, могут быть смягчающими и отягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения.

Признаются смягчающими следующие обстоятельства:

совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств. К ним относятся материальные и иные затруднения личного или семейного характера, под влиянием которых совершается налоговое правонарушение;

совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости.

Отягчающим обстоятельством признается только совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение.

Срок давности в налоговых отношениях

Понятия срока давности привлечения к налоговой ответственности (ст. 113 НК РФ) и срок давности взыскания налоговых санкций (ст. 115 НК РФ) разграничены.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли три года (срок давности).

Исчисление срока давности со дня совершения налогового правонарушения применяется в отношении всех налоговых правонарушений, кроме тех, в отношении которых исчисление срока давности производится со следующего дня после окончания соответствующего налогового периода. Лицо не может быть привлечено к ответственно-

сти за совершение налогового правонарушения, если срок давности истек.

Перечень налоговых правонарушений и ответственность за их совершение содержится в главе 16 НК РФ.

Нарушением налоговых обязательств НК РФ признает следующие действия (или факты бездействия) налогового агента и иных лиц:

1.Нарушение порядка постановки на учет в налоговом органе (ст. 116 НК РФ)[6]

Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, влечет взыскание штрафа в размере 10 процентов от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40 тысяч рублей.

2.Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118 НК РФ):

при нарушении налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока (семь дней) представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке - штраф в размере пяти тысяч рублей.

3.Непредставление налоговой декларации (ст. 119 НК РФ):

Налоговая декларация - это письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и расходах, источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах и исчисленной сумме налога. Налоговая декларация представляется нало-

[6] Актуализировано в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 229-ФЗ

гоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате.

Налоговые органы не вправе требовать включения в налоговую декларацию сведений, не связанных с исчислением и уплатой налогов. Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через представителя, направлена в виде почтового отправления или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Непредставление налогоплательщиком в налоговый орган декларации в срок, установленный законодательством о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа:

в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 руб.

Налогоплательщик обязан также подавать "нулевые" декларации. Непредставление декларации в установленные сроки будет считаться правонарушением, за которое налогоплательщик подлежит привлечению к ответственности.

Налогоплательщик освобождается от ответственности, если он обнаружил в поданной налоговой декларации ошибки (нарушения) и подал заявление об этом до момента, когда узнал об обнаружении налоговым органом этих ошибок (нарушения), либо о назначении выездной налоговой проверки. Обязательное условие при этом - до подачи уточненной декларации уплатить недостающую сумму налога и соответствующие ей пени.

Вместе с подачей уточнения (дополнения) налогоплательщик должен представить в налоговый орган заявление в произвольной форме, которое должно содержать информацию (реквизиты) о самом налогоплательщике, налоговом органе, а также о вносимых изменениях или дополнениях.

Непредставление декларации в установленные сроки может грозить налогоплательщику не только штрафными, но и другими санкциями со стороны налоговых органов.

Так, в случае непредставления налогоплательщиками налоговой декларации в течение двух недель по истечении установленного срока, а также в случае отказа от представления деклараций организацией и индивидуальным предпринимателем руководителем (его заместителем) налогового органа может быть принято решение о приостановлении операций по их счетам в банке.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика - организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. К т*аким платежам относятся:*

возмещение вреда жизни и здоровью;

алименты;

выходные пособия и зарплата;

- *вознаграждения по авторским договорам.*

Следует обратить внимание, что штраф взимается именно за нарушение сроков представления налоговой декларации.

4. Нарушение установленного способа представления налоговой декларации (расчета) (ст. 119.1 НК РФ)

Несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронном виде в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей.

5. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120 НК РФ)

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объ-

ектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета или налогового учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Грубое нарушение организацией правил учета доходов, расходов или объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода:

- при отсутствии признаков налогового правонарушения предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, взыскание штрафа в размере десяти тысяч рублей;

- те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода, влекут взыскание штрафа в размере тридцати тысяч рублей;

- те же деяния, если они привели к занижению базы налогообложения, влечет взыскание штрафа в размере двадцати процентов от суммы неуплаченного налога, но не менее сорока тысяч рублей.

Можно избежать штрафа, если вовремя исправить свою ошибку. Для этого нужно подать в налоговую инспекцию исправленную декларацию по налогу (до назначения в вашей фирме выездной налоговой проверки), а также доплатить налог и заплатить пени.

Следует учесть, что налоговый орган обязан предложить лицу, совершившему налоговое правонарушение, добровольно уплатить соответствующую сумму налоговой санкции. При отказе ее уплатить налоговый орган имеет право обратиться с исковым заявлением в суд.

Налоговые санкции не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. К расходам, учитываемым для целей налогообло-

жения, относятся расходы в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Занижение налоговой базы возникает при нарушении налогоплательщиком методологии бухгалтерского или налогового учета и при допущении арифметической ошибки. Под иным неправильным исчислением налога понимаются все другие деяния налогоплательщика, нарушающие порядок исчисления налога.

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика. При уплате налогов наличными денежными средствами налог считается уплаченным с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления либо в организацию связи.

Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата ему банком платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (внебюджетный фонд), а так же если на момент предъявления в банк поручения на уплату налога налогоплательщик имеет иные неисполненные требования, предъявленные к счету, которые в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации исполняются в первоочередном порядке, и налогоплательщик не имеет достаточных денежных средств на счете для удовлетворения всех требований.

Срок, в течение которого налоговый орган может взыскать налог принудительно, устанавливается после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60-ти дней после истечения срока исполнения требования об уплате на-

лога. В соответствии со статьей 70 НК РФ требование об уплате налога (сбора) должно быть направлено налогоплательщику не позднее трех месяцев после наступления срока уплаты налога (сбора).

Если же оформляется требование об уплате налога и пени в соответствии с решением налогового органа по результатам налоговой проверки, то такое требование должно быть направлено налогоплательщику в десятидневный срок со дня вынесения решения.

Налоговый орган обязан не позднее 5-ти дней после вынесения решения о взыскании необходимых денежных средств довести его до сведения налогоплательщика (налогового агента).

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика (налогового агента), за исключением ссудных и бюджетных счетов. Налоговый орган не имеет права взыскать налог с депозитного счета налогоплательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора.

Однако, при наличии депозитного договора налоговый орган может дать банку поручение (распоряжение) на перечисление средств по истечении срока действия депозитного договора с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика или налогового агента, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога.

Взыскание налога с организации в бесспорном порядке ограничено, если обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом:

1) юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком с третьими лицами. Юридическая квалификации сделки представляет собой совокупность признаков, установленных гражданским законодательством. К примеру, в ходе налоговой проверки было

выяснено, что работникам организации регулярно выдавались под отчет крупные денежные суммы, отчеты за которые не представлялись длительное время. Налоговые работники квалифицировали эти операции как выдачу беспроцентных займов, произвели расчет сумм налога на доходы физических лиц с полученной работниками материальной выгоды и доначислили налог. Требование налогового органа о погашении недоимки организация не выполнила, и налоговый орган направил в банк, в котором открыты счета организации, инкассовое поручение на списание суммы налога.

Предприятие обратилось в суд с иском о признании решения налогового органа о бесспорном взыскании налога недействительным, так как взыскание налога не может быть произведено в бесспорном порядке, в связи с тем, что обязанность по уплате налога основана на изменении юридической квалификации сделок.

2) юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика. Например, организация имеет лицензию на деятельность, не облагаемую налогом на добавленную стоимость. Налоговый орган посчитал, что лицензия получена с нарушением установленного законодательством порядка и поэтому является недействительной. Предприятию было предложено доначислить и уплатить НДС, что сделано не было, поэтому налоговый орган взыскал недоимку с расчетного счета организации.

Действия налогового органа являются необоснованными, так как в рассматриваемой ситуации изменена юридическая квалификация статуса налогоплательщика.

Если в предыдущем периоде у налогоплательщика имеется переплата определенного налога, которая перекрывает или равна сумме того же налога, заниженной в последующем периоде и подлежащей уплате в тот же бюджет (внебюджетный фонд), и указанная переплата не была ранее зачтена в счет иных задолженностей по данному нало-

гу, состав правонарушения, отсутствует, поскольку занижение суммы налога не привело к возникновению задолженности перед бюджетом (внебюджетным фондом) в части уплаты конкретного налога.

6. Неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122 НК РФ)

Налогоплательщик обязан полностью уплачивать законно установленные налоги и сборы. Неуплата налогов (сборов) может повлечь неисполнение бюджетов, что приведет к нарушению прав и свобод граждан.

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора).

То же совершенное умышленно, влечет взыскание штрафа в размере 40 процентов от неуплаченной суммы налога.

7. Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (ст. 123 НК РФ)

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые агенты должны вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику; представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля правильности исчисления, удержания и перечисления налогов.

К числу таких налогов относятся:

налог на доходы физических лиц, который нужно удерживать из зарплаты работников и выплат другим лицам;

налог на прибыль организаций, который нужно удерживать, на-

пример, из прибыли иностранных фирм;

НДС, который нужно удерживать, например, из арендной платы за государственное или муниципальное имущество.

При неправомерном неперечислении сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, взимается штраф в размере 20 процентов от суммы, подлежащей перечислению.

Налоговая инспекция может оштрафовать фирму только в том случае, если налоговый агент имел возможность удержать налог из выплаты в пользу контрагента, но не сделал этого. Если такой возможности у налогового агента не было (например, расчет с контрагентом бартером), оштрафовать фирму нельзя.

Если налоговый агент не может удержать налог, он обязан в течение месяца письменно сообщите об этом в налоговую инспекцию. Если этого не будет сделано, инспекция вправе оштрафовать налогового агента за непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля.

Взыскание штрафа за неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога налоговым агентом производится независимо от того, была ли соответствующая сумма удержана последним у налогоплательщика.

8. Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (ст. 125 НК РФ)

Налоговая инспекция вправе арестовать имущество фирмы. Арест возможен только с санкции прокурора.

Под арестом имущества, как способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, понимается действие налогового или таможенного органа на основании санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика - организации в отношении его имущества.

Арест имущества применяется в случае, если налогоплательщик -

организация в положенные сроки не исполняет обязанности по уплате налога, а также, если у налоговых или таможенных органов имеются достаточные основания полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество.

Полным арестом имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика - организации, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Частичным арестом признается такое ограничение прав налогоплательщика - организации, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Сущность ареста в том, что он применяется только для обеспечения взыскания налога за счет имущества налогоплательщика - организации. Поэтому арест может быть наложен как на все имущество налогоплательщика - организации, так и только на то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога.

Решение о наложении ареста на имущество налогоплательщика - организации принимается руководителем налогового или таможенного органа или его заместителем в форме постановления.

Должностные лица, производящие арест, обязаны предъявить налогоплательщику - организации (его представителю) постановление о наложении ареста, санкцию прокурора и документы, удостоверяющие их полномочия.

Арест имущества налогоплательщика - организации производится с участием понятых.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) или отсутствии информации о

счетах налогоплательщика (налогового агента) налог взыскивается за счет иного имущества налогоплательщика (налогового агента).

Арест имущества производится с целью его дальнейшей реализации для принудительного погашения недоимки.

Налогоплательщик может обжаловать арест имущества в арбитражном суде, но если арест на имущество уже наложен, то отчуждение (за исключением производимого под контролем либо с разрешения органа, применившего арест), растрата или сокрытие имущества не допускаются.

Несоблюдение установленного настоящим Кодексом порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога, влечет взыскание штрафа в размере 30 тысяч рублей.

9) Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст.126 НК РФ)

При непредставлении в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и иных сведений, предусмотренных и иными законодательством о налогах, взыскивается штраф в размере 200 рублей за каждый непредставленный документ.

Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные настоящим Кодексом, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного статьей 135.1 настоящего Кодекса, влечет взыскание штрафа в размере десяти тысяч рублей.

10. Ответственность свидетеля (ст. 128 НК РФ)

В качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля. Показания свидетеля заносятся в протокол.

Не могут выступать в качестве свидетеля:

1) лица, которые в силу малолетнего возраста, своих физических или психических недостатков не способны правильно воспринимать обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля;

2) лица, которые получили информацию, необходимую для проведения налогового контроля, в связи с исполнением ими своих профессиональных обязанностей, и подобные сведения относятся к профессиональной тайне этих лиц, в частности адвокат, аудитор.

Показания свидетеля могут быть получены и по месту его пребывания, если он вследствие болезни, старости, инвалидности не в состоянии явиться в налоговый орган, а по усмотрению должностного лица налогового органа - и в других случаях.

При этом следует учесть, что взыскание штрафа с физического лица производится только в судебном порядке по обращению налогового органа, который и обязан доказать его вину.

Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля, влечет взыскание штрафа в размере десяти тысяч рублей;

Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний влечет взыскание штрафа в размере трех тысяч рублей.

11. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (ст. 129 НК РФ)

В необходимых случаях для участия в проведении налоговых проверок, на договорной основе может быть привлечен эксперт, специалист, обладающий специальными знаниями и навыками или переводчик.

Экспертиза назначается в том случае, если требуются специальные познания в науке, искусстве, технике или ремесле. Вопросы, поставленные перед экспертом, и его заключение не могут выходить за пределы специальных познаний эксперта. Он вправе знакомиться с материалами, относящимися к предмету экспертизы, заявлять ходатайства о предоставлении ему дополнительных документов.

Эксперт может отказаться от дачи заключения, если предоставленные материалы являются недостаточными или если у него не хватает необходимых знаний для проведения экспертизы.

Других законных причин отказа эксперта, а также переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки не предусмотрено.

Ложное заключение эксперта состоит в неправильном изложении фактов (искажение фактов или умолчание о них), либо в неверной оценке фактов, либо в неверных выводах.

Неправильный перевод заключается в искажении смысла устной либо письменной речи при переводе с одного языка на другой. К неправильному переводу относят также умолчание при переводе о существенных обстоятельствах дела.

Ошибки, допущенные экспертом в заключении и переводчиком при переводе по небрежности, в результате заблуждения или недостатка знаний не образуют состава налогового правонарушения. Чтобы утверждать обратное, налоговый орган обязан доказать, что эксперт или специалист намеренно дали ложное заключение, а переводчик умышленно исказил смысл при переводе.

Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в про-

ведении налоговой проверки влечет взыскание штрафа в размере 500 рублей.

Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

12. Неправомерное несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1 НК РФ)

Необходимо провести границу между ответственностью за непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля и ответственностью за неправомерное несообщение сведений налоговому органу.

К таким сведениям, в частности может относиться следующая информация:

сведения об объявленной несостоятельности, о ликвидации или реорганизации организации;

сведения об изменении места нахождения организации;

сведения об участии в российских и иностранных организациях;

сведения об изменениях в учредительных документах организации;

сведения о разрешении заниматься лицензируемыми видами деятельности.

Несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 126, влечет взыскание штрафа в размере 5000 рублей.

- то же совершенное повторно в течение календарного года, влечет взыскание штрафа в размере 20000 рублей.

13. Нарушение порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных

объектов (ст. 129.2 НК РФ)

Нарушение порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов влечет взыскание штрафа в трехкратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

То же совершенное более одного раза, влечет взыскание штрафа в шестикратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

В сводном виде размер ответственности за налоговые правонарушения показан в табл. 1.

Таблица 1

Налоговые правонарушения и санкции за их нарушение[7]

Правонарушение	**Санкция**
1. Организационные нарушения	
1.1 Нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом	Штраф 10000 руб.
1.2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом	Штраф в размере 10 процентов от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40 тысяч рублей
1.3. Нарушение налогоплательщиком установленного срока предоставления в налоговый орган сведений об открытии или закрытии им счета в банке	Штраф 5000 руб.
1.4. Непредставление в установленный срок налоговой декларации при отсутствии признаков налогового правонарушения	Штраф в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе декларации за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее пред-

[7] Актуализация в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 229-ФЗ

Правонарушение	Санкция
	ставления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 руб.
1.5. Несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронном виде в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом	в размере 200 рублей
2. Нарушение срока уплаты и неправильная уплата налога	
2.1. Грубое нарушение* организацией правил учета доходов, расходов или объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода при отсутствии признаков налогового правонарушения предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи	Штраф 10000 руб.
* Под грубым нарушением правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика	
2.2. Грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения, если эти действия совершены в течение более одного налогового периода в течение более одного налогового периода	Штраф 30000 руб.
2.3. Грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения, если эти действия совершены в течение одного налогового периода и повлекли занижение налоговой базы	Штраф в размере 20% от сумм неуплаченного налога, но не менее 40000 руб.
2.4. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий	Штраф в размере 20% от сумм неуплаченного налога
2.5. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий, совершенных умышленно	Штраф в размере 40% от сумм неуплаченного налога
2.6. Неуплата или неполная уплата сумм нало-	Штраф в размере 20% от сумм

Правонарушение	Санкция
га в результате занижения налоговой базы и иных нарушений в исчислении налога, подлежащего уплате, в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ	неуплаченного налога
2.7. Те же действия (п. 2.5.) совершенные умышленно	Штраф в размере 40% от сумм неуплаченного налога
2.8. Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом	Штраф в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению
2.9. Несоблюдение установленного настоящим Кодексом порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога,	Штраф в размере 30 тыс. рублей.
3. Прочие налоговые нарушения	
3.1. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах,	Штраф в размере 200 рублей за каждый непредставленный документ
3.2. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные настоящим Кодексом, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного статьей 135.1 настоящего Кодекса,	Штраф в размере десяти тысяч руб.
3.3. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки	Штраф в размере 500 руб.
3.4.Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода	Штраф в размере 5000 руб.
3.5. Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о	Штраф в размере 10000 руб.

Правонарушение	Санкция
налоговом правонарушении в качестве свидетеля,	
3.6.Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний	Штраф в размере 3000 руб.
3.7. Несоблюдение налогоплательщиком или налоговым агентом установленного НК РФ порядка владения, пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен арест	Штраф в размере 10 000 руб.
3.8. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с настоящим Кодексом это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 126 настоящего Кодекса,	Штраф в размере 5000 руб.
3.9. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с настоящим Кодексом это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 126 настоящего Кодекса, совершенное повторно в течение календарного года,	Штраф в размере 20000 руб.
3.10. Нарушение установленного настоящим Кодексом порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов	Штраф в трехкратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения
3.11.Нарушение установленного настоящим Кодексом порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов, совершенные более одного раза,	Штраф в шестикратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения

Пеня

Одним из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов является пеня – компенсация потерь государственной казны в результате недополучения налоговых сумм в срок в случае задержки уплаты налога.

Пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора.

Пеня *за каждый день просрочки* определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Банка России. Подача налогоплательщиком заявления о предоставлении отсрочки (рассрочки), налогового кредита или инвестиционного налогового кредита не приостанавливает начисления пеней на сумму налога, подлежащую уплате.

Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме. На расчет и начисление пени по налогу (сбору), по которому имеется недоимка, не влияет факт наличия излишней уплаты сумм других налогов (сборов).

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

В случае неуплаты или неполной уплаты сумм пеней, они могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств налогоплательщика, а также за счет иного его имущества. Принудительное взы-

скание пеней с организаций производится в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном.

Следует отметить, что пени начисляются не всегда. Так, на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика в банке или наложен арест на имущество налогоплательщика, пени не начисляются. Этот перечень случаев является исчерпывающим и расширенному толкованию не подлежит.

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

В случае неуплаты или неполной уплаты сумм пеней, они могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств налогоплательщика, а также за счет иного его имущества.

Если на налогоплательщика подан иск в суд о взыскании недоимки и пени на сумму недоимки, то пока длится судебное разбирательство, пеня по непогашенной недоимке, естественно, возрастает. Как же действовать в этом случае налогоплательщику?

При погашении налогоплательщиком недоимки до вынесения судом решения, размер подлежащих взысканию пеней указывается в решении суда в твердой сумме. Если же на момент вынесения решения сумма недоимки не уплачена, то в решении суда о взыскании с налогоплательщика пеней должны содержаться следующие сведения: о размере недоимки, дате, начиная с которой начисляются пени, ставке пени, а также указание на то, что пени подлежат начислению по день фактической уплаты недоимки.

На практике возможна и иная ситуация - начисление процентов на сумму излишне уплаченного налога при нарушении налоговым орга-

ном срока ее возврата налогоплательщику. Основными условиями являются следующие:

наличие письменного заявления налогоплательщика с требованием о возврате соответствующих сумм, поданного в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы;

отсутствие недоимки по уплате налогов и сборов или задолженности по пеням, начисленных в тот же бюджет (внебюджетный фонд).

По некоторым налогам необходимо платить авансовые платежи. Если вы несвоевременно их заплатите, тоже придется платить пени. Но только в случае, когда авансовые платежи рассчитываются исходя из фактической налоговой базы за истекший период. На просроченные авансовые платежи, которые рассчитываются как часть ранее уплаченного налога (например, авансовые платежи по налогу с продаж), пени не начисляются.

На непогашенную задолженность по пеням еще раз пени не начисляются. Если фирма самостоятельно не погасила долг по налогу и начисленные на него пени, инспекция направит ей требование об уплате налога. Если долг не будет уплачен в отведенный в требовании срок, взыскивается сумма долга в бесспорном порядке (без обращения в суд). Принять решение об этом они должно быть принято не позднее 60 дней после того, как истек срок исполнения требования об уплате налога. Если срок пропущен, то взыскать пени и налог можно будет только через арбитражный суд (п.3 ст.46 НК РФ). Пени не начисляются, если налоговая инспекция приостановила операции по счетам или арестовала имущество.

Административная ответственность

За нарушения, предусмотренные Кодексом об административных правонарушениях (КоАП РФ), фирму и ее должностных лиц могут привлечь к административной ответственности.

За одно и то же нарушение штраф может быть наложен и на фир-

му, и на руководителя или главного бухгалтера.

При выявлении какого-либо административного нарушения составляется протокол. Дела об административных правонарушениях рассматривают в течение 15 дней с момента получения протокола.

Постановление о наложении штрафа вступает в силу по истечении 10 дней с момента его вынесения. В течение этого времени его можно обжаловать вышестоящему должностному лицу либо в суд. Подача жалобы приостанавливает течение 10-дневного срока.

Если постановление не обжаловано и оно вступило в силу, то вам дается еще 30 дней на добровольную уплату штрафа. Если этого не сделать, штраф взыщут в бесспорном порядке.

Налогоплательщик не может быть оштрафован, если с момента нарушения прошло более года. Если нарушение относится к числу длящихся (например, не устранены недостатки, выявленные в ходе налоговой проверки), то срок отсчитывается со дня, когда обнаружено нарушение.

Приведем наиболее часто встречающиеся виды административных нарушений, за которые штрафуют фирмы (табл. 2).

Таблица 2

Типовые виды административных нарушений

Нарушение	Штраф
Нарушение правил осуществления предпринимательской деятельности	
Фирма вела предпринимательскую деятельность без госрегистрации (п.1 ст.14.1 КоАП РФ)	От 500 до 2000 руб
Фирма вела предпринимательскую деятельность без лицензии (п.2 ст.14.1 КоАП РФ)	от 40 000 до 50 000 руб| (возможна конфискация)
Фирма вела предпринимательскую деятельность|с нарушением условий лицензии (п.3 ст.14.1 КоАП РФ)	От 30 000 до 40 000 руб.
Нарушение правил работы с наличными деньгами	
В кассе превышен лимит остатка наличных денег|(ст.15.1 КоАП РФ)	От 40 000 до 50 000 руб
В кассу не оприходованы (не полностью оприходованы) наличные деньги (ст.15.1 КоАП РФ)-	От 40 000 до 50 000 руб
Расчет наличными деньгами с другой организацией превысил 60 000 руб. по одной сделке (ст.15.1 КоАП РФ)	От 40 000 до 50 000 руб
Нарушение правил использования ККМ	
Фирма продает товары населению без применения ККМ (ст.14.5 КоАП РФ)	От 30 000 до 40 000 руб.

Нарушение таможенных правил	
Фирма не декларировала или недостоверно дек|ларировала товары или транспортные средства (ст.16.2 КоАП РФ)	От 1/2 до двукратной стоимости товаров (возможна конфискация)
Фирма не представила вовремя таможенную декларацию (ст.16.12 КоАП РФ)	От 3000 до 5000 руб.
Фирма не представила таможенную отчетность или представила недостоверную отчетность (ст.16.12 КоАП РФ)	От 10 000 до 20 000 руб.
Фирма нарушила сроки уплаты таможенных платежей (ст.16.22 КоАП РФ)	От 1/2 до двукратной не уплаченной суммы
Нарушение валютного законодательства	
Фирма осуществляет валютные операции без разрешения или с нарушением установленных правил (ст.15.25 КоАП РФ)	От 1/10 до одного размера суммы незаконной ва лютной операции
Фирма не зачислила экспортную выручку на счет в уполномоченном банке (ст.15.25 КоАП РФ)	Сумма незачисленной валютной выручки
Фирма нарушила порядок ведения учета и составления отчетности по валютным операциям |(ст.15.25 КоАП РФ)	От 40 000 до 50 000 руб.
Нарушение правил производства и продажи алкогольной продукции	
Фирма нарушила порядок учета алкогольной продукции (ст.14.19 КоАП РФ)	От 20 000 до 30 000 руб.
Фирма уклоняется от подачи деклараций об объеме производства и реализации алкогольной продукции (ст.15.13 КоАП РФ)	От 30 000 до 40 000 руб.

Административная ответственность должностных лиц фирм

За допущенные фирмой нарушения административные штрафы налагаются и на ее должностных лиц (руководителя или главного бухгалтера). Перечень таких нарушений представлен в табл. 3:

Таблица 3

Административные штрафы, налагаемые на должностных лиц организации

Нарушение	Штраф
Нарушение правил осуществления предпринимательской деятельности	
Фирма вела предпринимательскую деятельность без лицензии (п.2 ст.14.1 КоАП РФ)	от 4000 до 5000 руб. (возможна конфискация)
Фирма вела предпринимательскую деятельность|с нарушением условий лицензии (п.3 ст.14.1 КоАП РФ)	От 3000 до 4000 руб.
Налоговые нарушения	
Фирма нарушила сроки постановки на учет в налоговой инспекции или внебюджетном фонде (п.1 ст.15.3 КоАП РФ)	От 500 до 1000 руб. (при этом деятельность фирма не вела)
Фирма вела деятельность без постановки на учет в налоговой инспекции или внебюджетном фонде (п.2 ст.15.3 КоАП РФ)	От 2000 до 3000 руб.
Фирма не представила вовремя сведения об открытии и закрытии счета в банке (ст.15.4 КоАП РФ)	От 1000 до 2000 руб.
Фирма не представила вовремя налоговую декларацию (ст.15.5 КоАП РФ)	От 300 до 500 руб.
Фирма не представила в налоговую инспекцию	От 300 до 500 руб.

документы и другие сведения, необходимые для налогового контроля (ст.15.6 КоАП РФ)	
Фирма нарушила правила ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (данные искажены не менее чем на 10%)|(ст.15.11 КоАП РФ)	От 2000 до 3000 руб.
Нарушение правил работы с наличными деньгами	
В кассе превышен лимит остатка наличных денег|(ст.15.1 КоАП РФ)	От 4000 до 5000 руб.
В кассу не оприходованы (не полностью оприхо дованы) наличные деньги (ст.15.1 КоАП РФ)	От 4000 до 5000 руб.
Расчет наличными деньгами с другой организацией превысил 60 000 руб. по одной сделке |(ст.15.1 КоАП РФ)	От 4000 до 5000 руб.
Нарушение правил использования ККМ	
Фирма продает товары населению без применения ККМ (ст.14.5 КоАП РФ)	От 3000 до 4000 руб.
Нарушение таможенных правил	
Фирма не декларировала или недостоверно дек|ларировала товары или транспортные средства (ст.16.2 КоАП РФ)	От 1/2 до двукратной стоимости товаров
Фирма не представила вовремя таможенную декларацию (ст.16.12 КоАП РФ)	От 300 до 500 руб.
Фирма не представила таможенную отчетность или представила недостоверную отчетность (ст.16.12 КоАП РФ)	|От 1000 до 2000 руб.
Фирма нарушила сроки уплаты таможенных платежей (ст.16.22 КоАП РФ)	От 1/10 до двукратной не уплаченной суммы
Нарушение валютного законодательства	
Фирма осуществляет валютные операции без разрешения или с нарушением установленных правил (ст.15.25 КоАП РФ)	От 1/10 до одного размера суммы незаконной валютной операции
Фирма не зачислила экспортную выручку на счет в уполномоченном банке (ст.15.25 КоАП РФ)	Сумма незачисленной валютной выручки
Фирма нарушила порядок ведения учета и составления отчетности по валютным операциям (ст.15.25 КоАП РФ)	От 5000 до 10 000 руб.
Нарушение правил производства и продажи алкогольной продукции	
Фирма нарушила порядок учета алкогольной продукции (ст.14.19 КоАП РФ)	От 2000 до 3000 руб.
Фирма уклоняется от подачи деклараций об объеме производства и реализации алкогольной продукции (ст.15.13 КоАП РФ)	От 3000 до 4000 руб.

Уголовная ответственность[8]

Уголовной ответственность в частности за нарушение налогового законодательства наступает в случаях: (УК гл. 22, 169 – 194)

- незаконного предпринимательства;
- производства, приобретения, хранения, перевозки или сбыта немаркированных товаров и продукции;

[8] Материал актуализирован в соответствии с Уголовным Кодексом РФ в ред. ФЗ 76 от 29.11.2010 г.)

- уклонения от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица;
- сокрытия денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и сборов;
- уклонения от уплаты налогов и сборов с физического лица;
- уклонение от уплаты налогов и сборов с организации;
- неисполнение обязанностей налогового агента;
- сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя.

Чтобы открыть уголовное дело, одной недоимки недостаточно. Сначала оперативникам придется доказать, что руководитель или главный бухгалтер:

- использовали незаконные механизмы уменьшения налога (то есть, по сути, совершили налоговое мошенничество);
- действовали умышленно (то есть специально скрывали доходы, чтобы не платить налоги);
- Если руководитель или главный бухгалтер допустили недоплату налога по неосторожности (например, не знали, что совершают нарушение или рассчитывали его предотвратить), привлечь их к уголовной ответственности нельзя.

Уголовный кодекс предусматривает срок со дня совершения преступления, по истечении которого привлечь к ответственности за него уже нельзя.

Следует обратить внимание на то, что если заведено уголовное дело за налоговое преступление, то за это же нарушение виновного не могут привлечь к налоговой или административной ответственности.

Незаконное предпринимательство

Осуществление предпринимательской деятельности:

- ✓ без регистрации или с нарушением правил регистрации,

- ✓ представление на государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов, содержащих заведомо ложные сведения,
- ✓ осуществление предпринимательской деятельности без обязательной лицензии
- ✓ если это причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере:

Таблица 4

Уголовная ответственность за незаконное предпринимательство

Без отягчающих обстоятельств	С отягчающими обстоятельствами**
Штраф в размере от 300 000 руб.	Штраф в размере от 100 000 до 500 000 руб.
или штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от даух лет	или штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет
или обязательные работы на срок от 180 до 240 часов	или лишение свободы на срок трех

* крупный ущерб – доход в сумме, превышающей 1 млн руб, особо крупный – 2,5 млн руб.

**Отягчающими считаются обстоятельства, если имело место деяние:

а) совершенное организованной группой;

б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере.

Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица

Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица:

Таблица 5

Уголовная ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица

Если нет отягчающих обстоятельств	Если есть отягчающие обстоятельства*
Штраф в размере от 100000 руб. до 300000 руб.	Штраф в размере от 100000 руб. до 500000 руб.
или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до двух лет	или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до трех лет
или обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов	или лишением свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового

или лишение свободы на срок до двух лет	

*Отягчающими считаются обстоятельства, если имело место деяние в особо крупном размере - уклонение от уплаты таможенных платежей – более 3 млн. руб., особо крупном -36 млн. руб.

Уклонение от уплаты налогов и сборов с физического лица (ст. 198 УК РФ)

Уклонение от уплаты налогов и сборов с физического лица - непредставление налоговой декларации или иных обязательных документов, включение в налоговую декларацию заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере[9], - наказывается:

Таблица 6

Уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов и сборов с физического лица

Если нет отягчающих обстоятельств	Если есть отягчающие обстоятельства
Штраф в размере от 100000 руб. до 300000 руб.	Штраф в размере от 200000 руб. до 500000 руб.
или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до трех лет	или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от восемнадцати месяцев до трех лет
или арестом на срок от четырех до шести месяцев	или лишением свободы на срок до трех лет
или лишением свободы на срок до года	

Уклонение от уплаты налогов и сборов с организации (ст.199 УК РФ)

Уклонение от уплаты налогов и сборов с организации - непредставление налоговой декларации или иных обязательных документов, включение в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере[10], - наказывается:

[9] Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд, более шестисот тысяч рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1,8 млн. руб., а особо крупным размером - сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 3 млн. руб., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 9 млн.. рублей

[10] Крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет

Таблица 7

Уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов и сборов с организации

Если нет отягчающих обстоятельств	Если есть отягчающие обстоятельства
Штраф в размере от 100000 руб. до 300000 руб.	Штраф в размере от 200000 руб. до 500000 руб.
или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до трех лет	или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до трех лет
или арестом на срок от четырех до шести месяцев	или лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового
или лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового	

*Отягчающие обстоятельства:
а) группой лиц по предварительному сговору;
б) в особо крупном размере.

Неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 УК РФ)

Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд), совершенное в крупном размере[11], - наказывается:

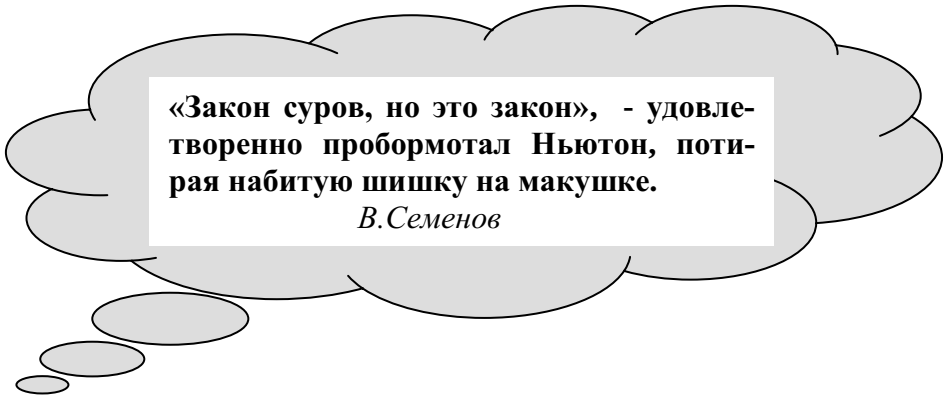
Таблица 8

Уголовная ответственность за неисполнение обязанностей налогового агента

Если нет отягчающих обстоятельств	Если есть отягчающие обстоятельства
Штраф в размере от 100000 руб. до 300000 руб.	Штраф в размере от 200000 руб. до

подряд более 2 млн. руб., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 процентов подлежащих уплате сумм налогов, либо превышающая шесть миллионов рублей, а особо крупным размером - сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 10 миллионов рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 6 мил. рублей

	500000 руб.
или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до двух лет с лишением права занимать определенные должности на срок до трех лет	или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на период от одного года до трех лет
или лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности на срок до трех лет	или лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности на срок до трех лет



1.7. Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов

Сумма излишне уплаченного налога подлежит либо зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по налогам (ст. 78 НК РФ), либо возврату налогоплательщику (ст. 78, 79 НК РФ).

Зачет сумм излишне уплаченных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также пеней, производится по соответствующим налогам и сборам налоговым органом по месту учета налогоплательщика, без начисления процентов на эту сумму.

Налоговый орган обязан сообщать налогоплательщику о каждом ставшем известным факте излишней уплаты налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта. В случае обнаружения фактов, свидетельствующих о возможной излишней уплате налога, по предложению налогового органа или налогоплательщика может быть проведена совместная сверка расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам.

Зачет суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей налогоплательщика осуществляется на основании письмен-

ного заявления налогоплательщика по решению налогового органа.

Решение о зачете суммы излишне уплаченного налога принимается налоговым органом в течение 10 дней со дня получения заявления налогоплательщика или со дня подписания налоговым органом и этим налогоплательщиком акта совместной сверки уплаченных им налогов, либо со дня вступления в силу решения суда.

Налоговый орган обязан сообщить в письменной форме налогоплательщику о принятом решении по зачету или возврату сумм излишне уплаченного налога или решении об отказе в осуществлении зачета или возврата в течение пяти дней со дня принятия соответствующего решения. Сообщение передается руководителю организации, физическому лицу, их представителям лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

Зачет суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки по иным налогам, задолженности по пеням и штрафам, подлежащим уплате или взысканию, производится налоговыми органами самостоятельно. Кроме того, налогоплательщик имеет право представить в налоговый орган письменное заявление о зачете суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки (задолженности по пеням, штрафам). В этом случае решение налогового органа о зачете суммы излишне уплаченного налога принимается также в течение 10 дней со дня получения указанного заявления налогоплательщика.

Сумма излишне взысканного налога подлежит возврату налогоплательщику. Возврат налогоплательщику суммы излишне взысканного налога при наличии у него недоимки по иным налогам соответствующего вида или задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, производится только после зачета этой суммы в счет погашения указанной недоимки (задолженности).

Если установлен факт излишнего взыскания налога, налоговый орган принимает решение о возврате суммы излишне взысканного на-

лога.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления. Возврат налогоплательщику суммы излишне уплаченного налога при наличии у него недоимки по иным налогам или задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, подлежащим взысканию, производится *только после зачета* суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки (задолженности).

Заявление о зачете или о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано налогоплательщиком в течение трех лет со дня уплаты налога.

Территориальный орган Федерального казначейства, осуществивший возврат суммы излишне уплаченного налога, уведомляет налоговый орган о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств.

Если возврат суммы излишне уплаченного налога осуществляется с нарушением указанного срока, налоговый орган должен начислить проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата на сумму излишне уплаченного налога. Проценты на сумму излишне взысканного налога начисляются со дня, следующего за днем взыскания, по день фактического возврата. Процентная ставка равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

Если предусмотренные проценты уплачены налогоплательщику не в полном объеме, налоговый орган принимает решение о возврате оставшейся суммы процентов в течение трех дней со дня получения уведомления территориального органа Федерального казначейства о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств.

1.8. Контрольные вопросы

1. Что такое налог, каковы его отличительные черты?
2. Что такое сбор, каковы его отличительные черты?
3. Назовите основные элементы налогообложения.
4. Дайте определение понятию налогового менеджмента.
5. Назовите объекты налогового менеджмента и дайте их определения.
6. Назовите задачи налогового администрирования.
7. Как осуществляется регистрация налогоплательщика?
8. Что такое обособленное подразделение организации.
9. Об открытии и закрытии каких счетов налогоплательщик обязан сообщать налоговым органам?
10. В каких случаях фирма подлежит снятию с учета в налоговых органах?
11. Опишите сущность и последовательность камеральных и выездных проверок.
12. Назовите формы налоговых проверок.
13. Права и обязанности налогоплательщика.
14. Назовите виды и условия изменения срока уплаты налога.
15. В каких случаях изменение срока уплаты налога может быть бесплатным?
16. Как обеспечивается выполнение налоговых обязательств?
17. Назовите типы ответственности за нарушение налоговых обязательств.
18. Как рассчитывается пеня?

1.9. Задания

1. Определите, являются ли взаимозависимыми перечисленные ниже компании:

а) Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

б) Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

в) Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

г) Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

д) Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

Задача 2

Фирма, состоящая на учете в инспекции по г. Серпухову Московской области, имеет обособленное подразделение в г. Дубне Московской области. Сначала обособленное подразделение находилось в арендованном помещении, но потом фирма выкупила его в собственность.

Должна ли фирма еще раз регистрироваться в связи с приобретением помещения?

Задача 3

В результате стихийного бедствия заводу был причинен значительный ущерб. В связи с этим завод не смог в установленный законом срок заплатить

причитающиеся к уплате суммы налогов. На сумму задолженности стали начисляться пени.

В какой орган организация может обратиться с просьбой предоставить отсрочку по уплате НДС по оборотам за январь и на какой срок?

Задача 4

В связи с задержкой финансирования из бюджета по выполнению государственного оборонного заказа организация не имела возможности в полном объеме производить налоговые платежи.

В какие органы организация может обратиться с просьбой предоставить ему инвестиционный налоговый кредит и на какой срок?

Задача 5

ООО "Сигма" зарегистрировано как малое предприятие 15 апреля 200X г., а заявление о постановке на учет в налоговый орган было подано им 27 июля 200X года.

Какое налоговое наказание понесет фирма?

Задача 6

Фирма вела деятельность без постановки на учет в налоговой инспекции в течение двух месяцев и получила за это время доходы в сумме 150 тыс. руб.

Каков размер штрафа, наложенный на фирму?

Задача 7

ОАО "Мадонна" было зарегистрировано 11 мая 200X г., заявление о постановке на налоговый учет подано 5 июня 200X года. Хозяйственных операций за этот период не было.

Каков размер штрафа, наложенный на фирму?

Задача 8

В результате стихийного бедствия заводу был причинен значительный ущерб. В связи с этим завод не смог в установленный законом срок заплатить причитающиеся к уплате налоги на сумму 1000 тыс. руб. На сумму задолженности стали начисляться пени. Чтобы прекратить начисление пеней на сумму задолженности, завод обратился в Минфин РФ с просьбой о предоставлении ему рассрочки по уплате налогов в федеральный бюджет сроком на 4 месяца. Завод обязался погасить имеющуюся у него задолженность перед федеральным бюджетом в течение указанных четырех месяцев равными долями в три этапа.

Какую одноразовую сумму будет платить завод?

1.10. Тесты

1.Налогоплательщик имеет право:

а) присутствовать при проведении камеральной налоговой проверки;
б) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
в) не выполнять правомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц;
г) не соблюдать налоговую тайну.

2.Выездные налоговые проверки бывают:

а) комплексными и выборочными (тематическими);
б) обычными и контрольными;
в) плановыми и внеплановыми;
г) встречными;
д) а)+в+г);
е) ответы с а) по г).

3. Отсрочка по уплате налога и сбора срок предоставляется на:

а) на срок от одного до шести месяцев;
б) срок от одного года до пяти лет;
в) срок от трех месяцев до одного.

4. Отсрочка по уплате налога и сбора предоставляется в случае:

а) причинения налогоплательщику ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

б) задержки налогоплательщику финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

в) угрозы банкротства налогоплательщика в случае единовременной выплаты им налога;

г) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер;

д) все ответы верны.

5. Срок уплаты налога и сбора в отношении лица, претендующего на такое изменение, не может быть изменен в случаях, если:

а) проводится производство по делу о налоговом правонарушении либо по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах;

б) налогоплательщику угрожает банкротство в случае единовременной выплаты им налога;

в) производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер.

6. Ответственность за нарушение налогового законодательства регулируется:

а) Федеральными законами;
б) Налоговым кодексом;
в) Налоговым, Административным, Таможенным и Уголовным кодексами.

7. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения в течение одного налогового периода при отсутствии признаков налогового правонарушения влечет за собой:

а) Штраф 5000 руб.;
б) Штраф 10000 руб.;
в) Штраф 30000 руб.

Тема 2. Налоговое планирование на уровне организаций

2.1. Понятие налогового планирования, его роль и место в системе управления финансами организации

Основой налогового планирования является признание за каждым налогоплательщиком права использовать все допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Исходя из двух существующих систем налогового права, в экономической литературе выделяют две системы налогового планирования:

- в англосаксонской системе налоговое планирование определяется как организация деятельности организации таким образом, чтобы минимизировать налоговые обязательства на определенный период без нарушения закона;
- в романо-германской системе налоговое планирование направлено на выбор вариантов осуществления легитимной деятельности юридического лица и размещения его активов, направленный на достижение максимально низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств.

В России присутствуют элементы обеих систем.

Как отмечалось выше, налоговое планирование — это неотъемлемая часть планирования на уровне государства и хозяйствующего субъекта управления.

Государственное налоговое планирование – совокупность действий исполнительных органов управления по выработке общей структуры доходных статей бюджета, оценка налоговых поступлений бюджета в расчете на перспективу и на текущий год.

Корпоративное налоговое планирование ─ это одна из функций управления финансово-хозяйственной деятельностью, которая заклю-

чается в установлении предполагаемых параметров будущего состояния объекта, оптимальных способов и методов достижения данного состояния в условиях ограниченности ресурсов и при допустимом уровне налогового риска.

Налоговое планирование, основанное на строгом соблюдении налогового законодательства, позволяет минимизировать всю совокупность налоговых платежей и обязательств, существенно снижает риски неправильного исчисления и уплаты налогов и, соответственно, защищает предприятия от возможного существенного ущерба, связанного с применением налоговых санкций. Оно в определенной степени позволяет повысить финансовую устойчивость организации, а также повышает культуру управления финансами хозяйствующего субъекта.

Различают понимание налогового планирования в широком и узком смысле слова.

Первое понимание связано с налоговым планированием в целом на уровне хозяйствующего субъекта управления, как элемента налогового менеджмента.

Второе понимание - планирование отдельных налогов, расчет сумм отдельных налогов на уровне, минимальном для конкретного хозяйствующего субъекта.

Налоговое планирование занимает определенное место и роль в системе управления финансами, которая включает в себя:

управление доходами,

управление расходами,

управление прибылью и капиталом.

Через влияние налогов на управление доходами, расходами и конечными результатами налоговое планирование опосредованно влияет на другие направления финансового менеджмента (рис. 8):

Рис.8 Место налогового планирования в системе управления финансами хозяйствующих субъектов

* В этот сегмент входят:

управление инвестиционной деятельностью (реальными и финансовыми инвестициями);

управление оборотным капиталом.

Налоговому планированию как составной части финансового менеджмента присуща ограниченная самостоятельность - налоговое планирование проявляется только в процессе осуществления соответствующих видов деятельности и решений. Однако, налоговое планирование оказывает существенное влияние на принятие бизнес - решений и повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Налоговая экономия увеличивает собственные финансовые ресурсы предприятия, поэтому конечной целью налогового планирования является не только и не столько оптимизация налогов, сколько повышение финансовой устойчивости деятельности организации.

Тем самым, налоговое планирование направлено на реализацию экономической безопасности организации с целью предотвращения

возможных ущербов и достижения ее экономической устойчивости в настоящий момент времени и в будущем, и снижение налогового риска.

Налоговый риск — вероятность возникновения потенциальной опасности для государства или налогоплательщика понести финансовые потери или недополучить доходы из-за неуплаты налогов, несоблюдения законодательных актов, совершения налоговых правонарушений.

Характер налогового риска определяется особенностью налоговых правоотношений, которые основаны на властном подчинении одной стороны другой. Вследствие этого спор по поводу невыполнения налогового обязательства находится в рамках публичного (в данном случае налогового), а не гражданского права.

С точки зрения практики выделяют следующие виды налоговых рисков:

риск налогового контроля,

риск усиления налогового бремени,

риск уголовного преследования налогового характера.

Последствия налоговых рисков выражаются в большинстве случаев в финансовых потерях налогоплательщика.

Потери в связи с рисками налогового контроля возникают из-за санкций, предусмотренных кодексами Российской Федерации за совершение налогоплательщиками налоговых правонарушений.

Риски усиления налогового бремени свойственны экономическим проектам длительного характера, таким как, создание новых организаций, инвестиции в недвижимость и оборудование, долгосрочные кредиты. Усиление налогового бремени связано не только с введением новых налогов и ростом налоговых ставок, но и с отменой налоговых льгот. С точки зрения налоговых рисков наибольшую опасность представляют существенное увеличение ставок действующих налогов

и введение новых налогов.

Существенные финансовые потери могут возникнуть у налогоплательщиков и в рамках уголовного преследования за совершение правонарушений предусмотренных ст. 169 - 194 Уголовного кодекса РФ. Эти риски прямо касаются не только налогоплательщиков, которые уклоняются от уплаты налогов, но и добропорядочных налогоплательщиков с существенными финансовыми оборотами.

2.2. Место налогового планирования в составе предпринимательской деятельности

В решении вопросов налогового планирования в организации принимают участие (рис. 9.):

основные участники налогового планирования,

вспомогательные участники налогового планирования.

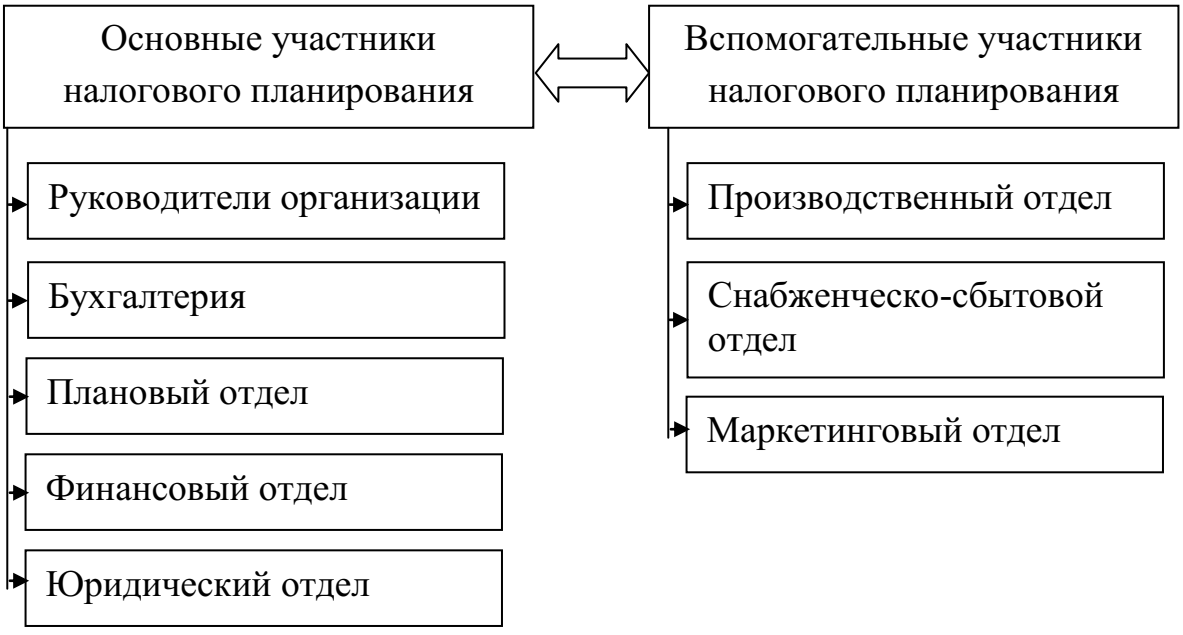


Рис. 9. Участники налогового планирования

Независимо от организационно-правовой формы и формы собственности организации перечисленные структурные подразделения участвуют в решении задач налогового планирования наряду с иными

функциями, которые они выполняют.

Руководителем процесса налогового планирования является высший управленческий персонал, который определяет стратегические направления развития, принимает решения по стратегическому планированию, в том числе налоговому.

Руководство среднего и низшего звена, а также специалисты подразделений занимаются разработкой оперативных налоговых планов.

Бухгалтерия проводит расчеты вариантов отражения операций в бухгалтерском учете, используя нормы действующего налогового законодательства, нормы и правила бухгалтерского учета, производит расчет сумм различных налогов, причитающихся к уплате в бюджет, формулирует процедуры, требующие юридического обоснования и согласования с контрагентом при согласовании договоров.

Работники финансового отдела предоставляют информацию по фактическим условиям деятельности и результатам, которые планируется получить, проводят расчеты вариантов финансового обеспечения сделок за счет собственных, привлеченных и заемных средств, организуют управленческий учет.

Юридическая служба анализирует сделки с точки зрения правовой защищенности, готовит документы необходимые для ее исполнения.

Плановый отдел увязывает плановые расчеты по различным направлениям деятельности организации в единый стратегический план.

В основе планирования предпринимательской деятельности лежит бизнес-план, который необходим как при ведении внешней деятельности – при получении кредита в банке, при поиске инвесторов для своего проекта или организации и др., так и для внутрифирменного использования - для предварительной оценки эффективности производства новой продукции. Составной частью бизнес-плана является финансовый план, в составе которого разрабатывается налоговый план.

Основная задача налогового плана - минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства и учета всех законных налоговых льгот.

Документальное оформление налогового планирования находит отражение:

в налоговом календаре, служащем для контроля своевременности и правильности уплаты налогов;

в приказе по учетной политике (раздел «Учетная политика для целей налогообложения»);

в инструкциях для участников налогового планирования;

во внутренних правилах (стандартах) налогового планирования в организации.

2.3. Классификация видов налогового планирования

Можно выделить следующие критерии и виды налогового планирования.

1. Уровень управления:

- ✓ планирование на уровне государства;
- ✓ планирование на уровне организаций, в т.ч. в группах взаимосвязанных организаций;
- ✓ планирование на уровне физических лиц – индивидуальных предпринимателей.

2. Организационно-правовая форма хозяйствующих субъектов:

- ✓ налоговое планирование в коммерческих организациях:
  - в обществах,
  - в товариществах,
- ✓ в производственных кооперативах,
- ✓ в государственных и муниципальных унитарных организациях.
- ✓ налоговое планирование в некоммерческих организациях,

3. Вид деятельности хозяйствующего субъекта:

- ✓ производственные компании,
- ✓ торговые организации,
- ✓ научные организации,
- ✓ кредитные и финансовые организации (банки, страховые компании) и др.

4. Этап создания и функционирования организации:

- ✓ стадия создания организации;
- ✓ период деятельности организации (в том числе: экономического роста или спада, реорганизации и преобразования); ликвидации организации (в том числе в процессе банкротства и конкурсного управления).

5. Масштаб бизнеса:

- ✓ малые организации;
- ✓ средние по размеру организации;
- ✓ крупные организации.

6. Горизонт налогового планирования:

- ✓ долгосрочное планирование (на срок более 1 года);
- ✓ краткосрочное планирование (на срок менее 1 года).

7. Направленность на перспективу:

√ Стратегическое налоговое планирование

осуществляется в течение нескольких налоговых периодов и достигается, как правило, посредством правильной постановки в организации бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и др. с целью снижения налоговой нагрузки. Стратегическое налоговое планирование осуществляется в рамках общего стратегического планирования деятельности организации

√ тактическое (текущее) налоговое планирование.

предполагает применение совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки. Осуществляется применительно к конкретной хозяйственной ситуации

8. Налоговое планирование, инициируемое субъектами:

- ✓ внешними (учредителями);
- ✓ внутренними (исполнительными органами организации).

9. Субъекты налогового планирования:

- ✓ работники бухгалтерии или финансового отдела;
- ✓ работники специализированного отдела налогового планирования;
- ✓ привлеченные внешние консультанты и специалисты.

10. Государственность:

- ✓ национальное налоговое планирование,
- ✓ международное налоговое планирование.

В современных российских условиях можно выделить следующие основные группы хозяйствующих субъектов, наиболее остро нуждающихся в применении налогового планирования деятельности.

Во-первых, это сложные корпоративные структуры - группы взаимосвязанных организаций во главе с компаниями-холдингами, имеющие разветвленную сеть дочерних и зависимых обществ.

Во-вторых, это вновь возникшие частные фирмы, где быстро прогрессирующий процесс накопления капитала приводит к расширению и усложнению деятельности организации, что вызывает необходимость в формах налогового планирования, адекватных современному рыночному хозяйству.

В-третьих, государственные и бывшие государственные, ныне приватизированные организации в новых рыночных условиях. Для подобных организаций функция планирования является традиционной. Однако, в условиях административной экономики планирование на этих организациях носило вторичный характер, отражая плановую деятельность на центральном и отраслевом уровнях. Несмотря на то, что эта группа наиболее инерционна и консервативна, изменившиеся условия хозяйствования заставляют ее активно искать новые методы принятия финансовых решений.

В-четвертых, в налоговом планировании также остро нуждаются малые предприятия, использующие как традиционную, так и упрощенную систему налогообложения в силу ограниченности своих ресурсов.

2.4. Принципы налогового планирования

В основе налогового планирования лежат следующие принципы.

1. Принцип разумности

Разумность в налоговом планировании означает, что «все хорошо, что в меру». Применение необдуманных приемов будет иметь только одно последствие: государство таких действий не прощает. Схема налогового планирования должна быть продумана до мелочей; нельзя упускать ни одной малейшей детали.

2. Принцип осторожного подхода к использованию в налоговом планировании пробелов российского законодательства, а также зарубежного опыта

Законная минимизация налоговых платежей может быть основана на использовании в налоговом планировании определенных юридических пробелов в законодательстве, а также возможности толковании норм налогового права в пользу налогоплательщика. Однако такой подход носит скорее исключительный характер и не может быть рекомендован к использованию, так как требует высокой квалификации, сугубо индивидуального подхода и связан с определенным риском. Как показывает практика, в данном случае защита интересов налогоплательщика должна осуществляется только в судебном порядке. Прогнозировать направление судебной практики по тому или иному вопросу невозможно, так как это зависит от множества факторов и постоянно меняющегося налогового законодательства.

Аргументация использования того или иного метода нало-

гообложения должна быть простой, доступной, и основываться на статьях российского законодательства.

При этом необходимо учитывать, что в соответствии со ст.4 Налогового кодекса РФ нормативные документы МНС РФ (инструкции, письма, приказы, методические разъяснения) не относятся к законодательству о налогах и сборах, а, следовательно, данные акты не могут регулировать налоговые отношения, изменять или дополнять налоговое законодательство.

Не рекомендуется использовать в налоговом планировании зарубежные законодательства и практику. При выборе метода налогового планирования необходимо учитывать требования антимонопольного, таможенного, валютного законодательства. Например, при выборе места регистрации оффшорной фирмы необходимо учитывать правила валютного регулирования Российской Федерации и таможенные законы.

3. Принцип комплексного расчета экономии и потерь

При формировании того или иного способа налогового планирования должны быть проанализированы все существенные аспекты операции, а также деятельность организации в целом.

Результаты налогового планирования необходимо оценивать не только суммами уменьшенных налогов и полученных выгод, но и с точки зрения уменьшения возможного ущерба и издержек, которые были бы неизбежны при ведении хозяйственной деятельности без учета существующих особенностей налогообложения.

Всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия внедрения конкретного метода налогового планирования с точки зрения всей совокупности налогов.

Так, например, при выборе метода амортизационных отчислений следует учитывать, что использование метода укоренной амортизации ведет не только к повышению себестоимости продукции, снижению

налога на имущество и прибыли до налогообложения. При формировании налога на прибыль следует учитывать, что для каждой группы основных средств, отличающихся нормами амортизации в целях бухгалтерского и налогового расчета, необходим расчет конечного налогового результата, то есть чистой прибыли организации.

4.Учет основных направлений развития налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства и субъекта федерации

Грамотное налоговое планирование операций между филиалами юридического лица может позволить снизить налоговые платежи филиалов в местные бюджеты. Однако необходимо помнить, что резкое сокращение налоговых поступлений в региональный бюджет одного из наиболее крупных налогоплательщиков привлечет активное внимание местных контролирующих органов, на территории которых располагаются филиалы.

5. Принцип правильного документального оформления операций

Небрежность в оформлении или отсутствие необходимых документов может послужить формальным основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести к применению более обременительного для организации порядка налогообложения.

Особенно это касается необходимости соблюдения тождества цифр и формулировок. Это означает, что суммы, отраженные в документах бухгалтерского учета, должны точно соответствовать цене договора и сумме произведенных платежей. Кроме того, само основание для перечисления денежных средств в платежных документах должно соответствовать формулировке заключенного договора. Данное единство необходимо для более эффективной защиты интересов организации перед налоговыми органами в случае возникновения спора по отнесению данной суммы на тот или иной счет бухгалтерского учета, так как в случае каких-либо расхождений очень трудно будет дока-

зать, что платеж осуществлялся именно в соответствии с заключенным договором.

6. Принцип разового характера операций

При планировании налоговых платежей необходимо учитывать, что риск усиленного налогового контроля существенно повышается при многочисленном проведении однотипных операций, результатом которого является значительная налоговая экономия. Налоговые органы в данном случае могут через применение доктрины «деловая цель» оспорить результаты операций или их реальную направленность. Особенно, когда речь идет о сделках с одним и тем же контрагентом, отражении этих операции в одном и том же отчетном периоде и т.д.

Налоговое планирование является частью финансового планирования. Осуществляя законные налоговые платежи, следует учитывать следующие правила:

платить минимум из положенного;

осуществлять уплату налога в последний день установленного периода;

использовать варианты снижения налогооблагаемой базы в рамках взаимосвязанной системы налогообложения организации;

использовать льготные режимы налогообложения, предусмотренные законодательством;

не допускать повышенного налогообложения путем использования специальных учетных методов.

Таким образом, налоговое планирование позволяет оптимизировать сумму уплачиваемых налогов и избежать экономического ущерба, связанного с выплатой штрафов в пользу государства.

2.5. Основные элементы налогового планирования

Основные элементы налогового планирования включают:

1. Своевременное выполнение налоговых и прочих обязательств с использованием налогового календаря.

Налоговый календарь предназначен для четкого прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты в бюджет требуемых налогов, а также предоставления отчетности, не допуская при этом задержек, влекущих штрафные санкции. При использовании налогового календаря в налоговом планировании необходимо учитывать, что уплата налогов должна осуществляться, как правило, в последний день установленного для этого срока.

Налоговый календарь , сформированный на основе «Календаря бухгалтера» рассчитан на организации, использующие при ведении учета Общий план счетов бухгалтерского учета и применяющие общий или специальный режим налогообложения. В нем содержится информация о сроках уплаты и представления деклараций, отчетов и сведений по налогам, сборам и платежам, установленным федеральным законодательством, имеющим регулярный и однотипный характер.

Сроки представления деклараций, сведений, отчетов, уплаты региональных и местных налогов и сборов, установленных региональными и местными законодательными органами, а также сроки представления форм статистической отчетности в "Календаре бухгалтера" не указываются.

В качестве примера ниже приведена незначительная часть «Налогового календаря» на III 25 и 28 октября 200X г.

2	**Акциз**	Отчет об использовании денатурированного этилового спирта за сентябрь
		Налог за сентябрь (кроме организаций, имеющих свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организаций, совершающих операции с денатурированным этиловым спиртом)
		Декларация за сентябрь (кроме организаций, имеющих свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организаций, совершающих операции с денатурированным этиловым спиртом)
		Налог за июль (оптовая реализация прямогонного бензинаи (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом)
		Декларация за июль
	УСН	Авансовый платеж за 9 месяцев
	ЕНВД	Налог за III квартал квартал
	НДПИ	Налог за сентябрь
2	**Прибыль**	Налог на прибыль за сентябрь (организации, уплачивающие ежемесячные и ежеквартальные авансовые платежи)
		Декларация за 9 месяцев (уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли)
		Налог на прибыль за 9 месяцев
		Декларация за 9 месяцев
		Ежемесячный авансовый платеж за октябрь
	ЕГРЮЛ	**Заявление о внесении в ЕГРЮЛ изменений, касающихся сведений о стоимости чистых активов юридического лица, являющегося акционерным обществом, за III квартал**

2. Стратегия минимизации налоговых обязательств и план реализации этой стратегии. Реализация этого направления включает вопросы:

- минимизации суммы налогов, то есть максимальное снижение налогов в рамках, установленных законом, в рамках основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства;

- полное использование установленных законом налоговых льгот;

- целесообразное использование отсрочек и рассрочек по уплате налогов, налоговых и инвестиционных кредитов;

- использование льготных режимов налогообложения, предусмотренных законодательством;

- формирование учетной политики и заключение договоров, направленных на снижение налогооблагаемой базы;

- недопущение повышенного налогообложения путем использования специальных учетных методов;

3. Правильное и своевременное исполнение налоговых и прочих обязательств

4. Обеспечение состояния бухгалтерской и налоговой отчетности на уровне, позволяющем получать оперативную объективную информацию о состоянии финансово-хозяйственной деятельности организации , в том числе для целей налогового планирования.

Действия налогоплательщика характеризуются следующими обязательными признаками:

— это осознанные действия;

— эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.

Основная составляющая налоговой минимизации – действия налогоплательщика, направленные на снижение налоговых платежей. Абсолютная минимизация налогов достигается при полном прекращении хозяйственной деятельности налогоплательщиков.

Стремясь к снижению налоговых платежей, налогоплательщик должен постоянно осуществлять контроль ситуации, не нарушены ли налогоплательщиком нормы Закона в стремлении снизить размер налоговых платежей.

Следует отметить, что существует:

легальное или правомерное снижение налоговых выплат и незаконное уклонение от уплаты налогов (рис. 10).

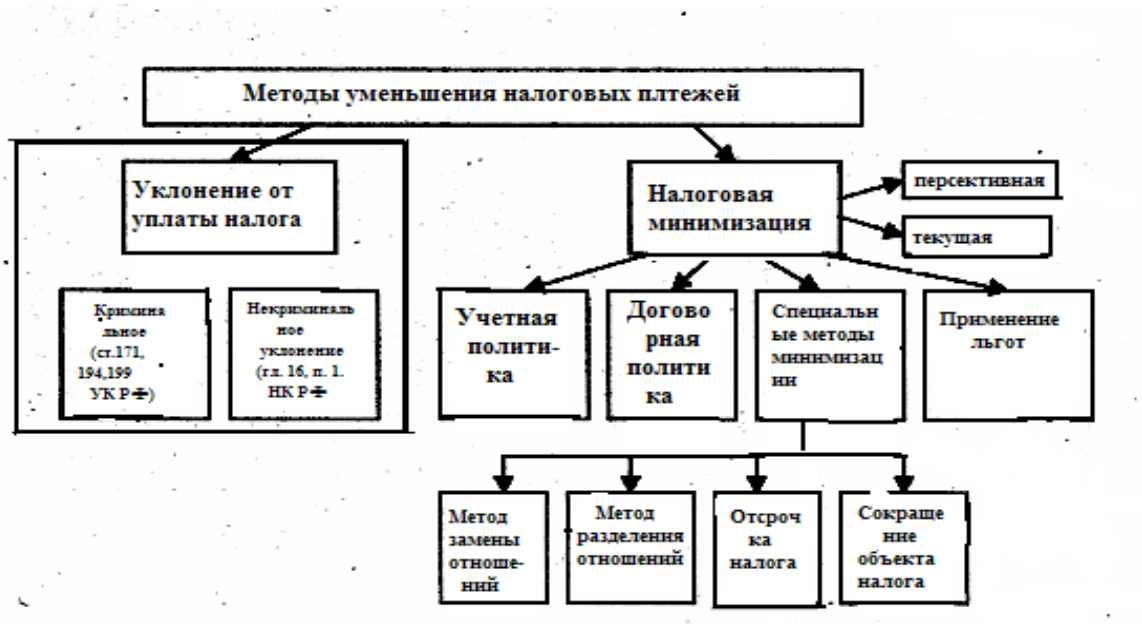


Рис. 10. Схема минимизации налогов

Минимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов в результате экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большей динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки организации. При минимизации налогов могут решаться и иные финансовые задачи, например формирование в отчетном периоде существенной прибыли для привлечения новых кредитов и акционеров. В этом случае минимизация налогов касается не только отчетного, но и последующих за ним периодов. В понятие минимизации также входит работа по предотвращению чрезвычайно большого, по сравнению с обычным уровнем, налогообложения вследствие ошибок в оформлении сделок.

К незаконному уменьшению налогов относятся способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением действий, прямо нарушающих нормы законодательства. Основным способом незаконного уменьшения налогов является уклонение от налогов.

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

Эти действия могут быть направлены, как на снижение положенного размера суммы налоговых платежей, подлежащей внесению в бюджет, так и на полное избежание уплаты налогов.

Уход от налогов чаще всего совершается путем сокрытия дохода (прибыли), сокрытия других объектов налогообложения, грубого нарушения правил бухгалтерского или налогового учета, фальсификации учетных данных, непредставлении или несвоевременном представлении документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов или их уничтожения, а также посредством неправомерного использования налоговых льгот.

Так как уход от уплаты налогов достигается противозаконными действиями налогоплательщика, то за их совершение законодательством предусмотрены различные виды ответственности, и прежде всего. уголовная.

Некриминальное уклонение от уплаты - это совершение налогоплательщиком действий, направленных на избежание или снижение налоговых выплат в бюджет посредством нарушения законодательства о налогах и сборах, влекущих применение к нарушителю мер налоговой ответственности (налоговых санкций). Данные действия налогоплательщика не образуют состав налогового преступления и не влекут наступления уголовной ответственности.

Некриминальные способы уклонения применяются в основном через нарушение гражданско-правовых норм и норм налогового законодательства: неправильное отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете, переоформление договоров и изменение их содер-

жания после их исполнения, занижение стоимости ввозимых через таможенную границу товаров, и, соответственно, занижение сумм НДС, подлежащих уплате на таможне и т.д. Такие способы также нельзя отнести к минимизации налогов.

2.6. Этапы налогового планирования

Минимизация налоговых платежей в процессе налогового планирования различается на уровне хозяйствующих субъектов в зависимости от разных этапов становления и функционирования организации:

I. Налоговое планирование на стадии проектирования и создания организации:

♦ *Выбор организационно – правовой формы деятельности юридического или физического лица и их гражданско-правовой ответственности по обязательствам*

В западных странах сложилась общая тенденция: чем меньше ответственность собственников по обязательствам перед кредиторами, тем больше налоговые обязательства, и наоборот. Установлено, что если участники полного товарищества полностью отвечают по долгам товарищества всем имуществом, то они, как правило, не признаются плательщиками налога на прибыль или платят его по минимальной ставке, а акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью не имеют льготного режима налогообложения прибыли.

В России практика иная. Для российских хозяйствующих субъектов актуальным при выборе организационно-правовой формы является решение вопроса: будет ли зарегистрировано юридическое лицо или гражданин будет вести деятельность без регистрации юридического лица, в качестве индивидуального предпринимателя. Очевидно, что в зависимости от подобного выбора система налогообложения, используемая субъектом, будет существенно различаться.

♦ *Выбор места регистрации организации, места расположения руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ имеют важное значение для минимизации налогов, исходя из целей деятельности организации и особенностей налоговых режимов отдельных стран или регионов России.*

Важную роль в принятии решения о месте регистрации и расположения играют «налоговые убежища». В зарубежных странах налоговые убежища могут существовать в виде:

- оффшорных центров, когда налоговые привилегии распространяются на всю территорию страны;
- оффшорных зон, когда налоговые привилегии распространяются на часть территории страны;
- предоставления оффшорного статуса только отдельным видам компаний по направлению деятельности. Например, в Греции — это судовладельческие компании, в Нидерландах и Дании — это холдинговые компании.

На практике возможно использование двусторонних и многосторонних соглашений (конвенций) о ликвидации двойного налогообложения.

Что касается Российской Федерации, то при регистрации организации также рассматривается вопрос об использовании особенностей свободных экономических зон и закрытых административно-территориальных образований, где происходит снижение налогового бремени.

При создании юридического лица в РФ необходимо также учитывать особенности законодательства, касающиеся сроков и правил государственной и налоговой регистрации вновь создаваемой организации.

Особые экономические зоны в Российской Федерации установле-

ны Федеральным законом от 22.07.2005 N 116-ФЗ[12]. В соответствии с этим Законом установлено, что налогообложение резидентов экономической зоны осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Особая экономическая зона - определяемая Правительством Российской Федерации часть территории Российской Федерации, на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности.

На территории Российской Федерации могут создаваться особые экономические зоны следующих типов:

1) промышленно-производственные особые экономические зоны;

2) технико-внедренческие особые экономические зоны;

3) туристско – рекреационные особые экономические зоны;

4) портовые особые экономические зоны.

Промышленно-производственные особые экономические зоны создаются на участках территории, площадь которых составляет не более двадцати квадратных километров.

Технико-внедренческие особые экономические зоны создаются не более чем на трех участках территории, общая площадь которых составляет не более чем четыре квадратных километра.

Туристско-рекреационные особые экономические зоны и портовые особые экономические зоны создаются на одном или нескольких участках территории, определяемых Правительством РФ.

При этом портовые особые экономические зоны создаются на участках территории, которые имеют общую границу или объединены акваторией морского порта, акваторией речного порта и площадь которых составляет не более чем пятьдесят квадратных километров.

Особая экономическая зона не может находиться на территориях нескольких муниципальных образований. Территория особой эконо-

[12] В ред.от 25.12.2009 г.

мической зоны не должна включать в себя полностью территорию какого-либо административно-территориального образования.

При создании особой экономической зоны Правительство Российской Федерации определяет виды деятельности, осуществление которых разрешено на ее территории.

Резидентом промышленно-производственной особой экономической зоны признается коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия, зарегистрированная в соответствии с законодательством РФ на территории муниципального образования, в границах которого расположена особая экономическая зона, и заключившая с органами управления особыми экономическими зонами соглашение о ведении промышленно-производственной деятельности.

Резидентами технико-внедренческой особой экономической зоны признаются индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ на территории муниципального образования, в границах которого расположена особая экономическая зона, и заключившие с органами управления особыми экономическими зонами соглашение о ведении технико-внедренческой деятельности.

Резидентами туристско-рекреационной особой экономической зоны признаются индивидуальный предприниматель, коммерческая организация (за исключением унитарного предприятия), зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ на территории муниципального образования, в границах которого расположена особая экономическая, и заключившие с органами управления особыми экономическими зонами соглашение об осуществлении туристско-рекреационной деятельности

Резидентом портовой особой экономической зоны признается коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия,

зарегистрированная в соответствии с законодательством РФ на территории муниципального образования, в границах которого расположена особая экономическая зона, и заключившая с органами управления особыми экономическими зонами соглашение об осуществлении деятельности в портовой особой экономической зоне.

Индивидуальный предприниматель или коммерческая организация признаются резидентами особой экономической зоны с даты внесения соответствующей записи в реестр резидентов особой экономической зоны.

Налоговые и таможенные органы Российской Федерации осуществляют налоговый и таможенный контроль на территории экономической зоны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налоговый Кодекс предусматривает в особых экономических зонах ряд льгот по основным налогам. Так, *не подлежит обложению НДС* проведение работ (оказание услуг) резидентами портовой особой экономической зоны в портовой особой экономической зоне (ст. 149 НК РФ).

При *формировании налога на прибыль* следует учитывать следующие льготы:

- при применении нелинейного метода начисления амортизации повышающий коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам, в отношении собственных амортизируемых основных средств налогоплательщиков - организаций, имеющих статус резидента промышленно-производственной особой экономической зоны или туристско-рекреационной особой экономической зоны (ст. 259.3 НК РФ);
- расходы на научные исследования и опытно-

конструкторские разработки (в том числе не давшие положительного результата), произведенные налогоплательщиками - организациями, зарегистрированными и работающими на территориях особых экономических зон, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат без коэффициента 1,5.(ст. 262 НК РФ);

- для организаций - резидентов особой экономической зоны законами субъектов РФ может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов) от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов) при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом размер указанной налоговой ставки не может быть ниже 13,5 процента (ст. 284 НК РФ).

Освобождаются от налога на имущество в отношении имущества, учитываемого на балансе, организации - резидента особой экономической зоны, созданного или приобретенного в целях ведения деятельности на территории особой экономической зоны, используемого на территории особой экономической зоны в рамках соглашения о создании особой экономической зоны и расположенного на территории данной особой экономической зоны, *в течение пяти лет с момента постановки на учет указанного имущества* (ст. 381 НК РФ).

Освобождаются земельного налога в отношении земельных участков, расположенных на территории особой экономической зоны,

организации - резиденты особой экономической зоны - *сроком на пять лет с момента возникновения права собственности на каждый земельный участок* (ст. 395 НК РФ).

Федеральный Закон "О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (от 24.07.2009 N 212-ФЗ) предусматривает для организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и производящих выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, следующие ставки платежей в названные внебюджетные фонды:

Пенсионный фонд Российской Федерации	**Фонд Социального страхования Российской Федерации**	**Фонд обязательного медицинского страхования**	
		Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	**Территориальные фонды обязательного медицинского страхования**
14,0 процентов	0,0 процентов	0,0 процентов	0,0 процентов

Это позволяет привлекать в технико - внедренческие зоны высокооплачиваемых специалистов, способных решать задачи по созданию высокой технологии, программные продукты для ЭВМ и другие виды наукоемкой продукции.

♦ Определение численности работников.

Численность работников является одним из важных условий при выборе руководством организации налогового режима: использовать традиционную систему или использовать специальные режимы налогообложения.

♦ Выбор вида деятельности.

Вид деятельности организации также связан с использованием специальных режимов налогообложения, в частности перехода организаций на уплату единого налога на вмененный доход по отдельным видам деятельности.

II. Налоговое планирование на стадии функционирования органи-

зации:

♦ Соблюдение правил взаимоотношения плательщика с налоговыми органами, банком; знание прав, обязанностей и ответственности налогоплательщика.

♦ Оценка налоговых последствий учетной политики.

♦ Использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности организации для минимизации налогооблагаемой базы по отдельным налогам.

♦ Анализ возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности (купля-продажа, посредническая деятельность, аренда и т.п.) с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей и получения максимальной прибыли.

♦ Принятие решений по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумулирования средств, так как правильное размещение прибыли и капитала иногда позволяет получить дополнительные налоговые льготы, а в отдельных случаях - обеспечить возврат части уплаченных налогов.

♦ Реорганизация предприятия с целью снижения налогообложения.

♦ Наиболее рациональное размещение активов, прибыли, инвестиций, так как правильное размещение прибыли и капитала позволяет получить дополнительные налоговые льготы, а в отдельных случаях — обеспечить возврат части уплаченных налогов.

В дополнение к основным стадиям можно добавить стадию формирования целей и задач организации в начале его организации и стадию контроля, анализа и оценки эффективности налогового планирования. На практике стадии налогового планирования могут функционировать совместно или в отдельности в зависимости от того, создается ли организация или уже действует.

Все перечисленное учитывается при моделировании налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта на оптимальном для него уровне в зависимости от этапа развития организации и целей, стоящих перед ним.

В большинстве государств сложились специальные методы, позволяющие предотвратить уклонение от уплаты налогов и создать определенные пределы налогового планирования, которые, как правило, включают следующие методы: законодательные ограничения, меры административного воздействия и судебный механизм борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Группа 1. Законодательные ограничения.

Существует ряд мер, направленных на превентивное предотвращение уклонения от уплаты налогов: обязанность субъекта зарегистрироваться в налоговом органе в качестве налогоплательщика; обязанность предоставлять налоговые декларации и другие документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов; обязанность удерживать налоги у источников. За нарушение налогового законодательства предусмотрены экономические меры ответственности.

Группа 2. Меры административного воздействия.

С их помощью создается возможность оперативного вмешательства в деятельность налогоплательщиков, направленную на уклонение от уплаты налогов.

Группа 3. Судебный механизм борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Целесообразно выделить еще два вида пределов налогового планирования:

качественные, в том числе законодательные (предел рентабельности, предел цены, предел определенных видов расходов и т. п.), административные и т. п. Кроме того, реальные ограничения для налогового планирования создает неопределенность воздействия внешней сре-

ды;

количественные — характеризующие возможность снижения налоговой нагрузки и общей ставки налогообложения как в целом по хозяйствующему субъекту, так и по конкретному налогу. Причем по конкретному налогу целесообразно сравнивать достигнутый уровень налогообложения не со ставкой, указанной в соответствующем законе, а с реальной ставкой налогообложения, имевшейся в отчетном периоде.

К разряду количественных ограничений налогового планирования следует отнести величину издержек, затрачиваемых на внедрение, организацию и осуществление налогового планирования, а также масштабы деятельности фирмы, которые в настоящее время существенно расширяются в условиях происходящей глобализации мировой экономики.

2.7. Методы налогового планирования

В качестве основных методов налогового планирования целесообразно выделить:

метод прямого счета,

расчетно-аналитический метод,

комбинированные методы;

методы экономико-математического моделирования.

Перечисленные методы могут носить как ситуационный (осуществляться при планировании конкретно- деловой ситуации или процесса), так и вариационный характер (производиться при выборе возможных вариантов и направлений деятельности).

В процессе налогового планирования большое внимание уделяется следующим подходам, способствующим снижению налоговых платежей.

♦ Разработка учетной политики организации в целях налогообложения;

♦ Оптимизация налогообложения через договор, включающая:

анализ состава участников договора;

анализ предмета договора;

анализ вида деятельности;

анализ даты совершения операций, исполнение которых предусмотрено договором;

анализ порядка определения и формирования цены договора;

меры ответственности сторон по договору;

специальные положения.

♦ Специальные методы налогового планирования, включающие:

метод замены отношений,

метод разделения отношений,

метод отсрочки налогового платежа,

метод прямого сокращения объекта налогообложения,

метод территориального оффшора.

♦ Использование специальных режимов налогообложения:

упрощенная система налогообложения;

система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

единый сельскохозяйственный налог;

система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

♦ Правильное и полное использование всех установленных законом льгот, освобождений от налогов и исполнения обязанностей налогоплательщиков.

♦ Оценка возможностей получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов, а также налогового инвестиционного кредита.

Алгоритм внутрифирменного налогового планирования, включает

следующие блоки:

анализ текущего финансового состояния организации и возможных перспектив его развития;

составление планов, т. е. принятие решений о будущих финансово-хозяйственных целях организации и способах их достижения, в том числе налоговыми методами;

реализация плановых решений. Результатом этой деятельности являются показатели деятельности организации и полученная налоговая экономия;

сравнение фактических результатов с плановыми показателями, а также создание предпосылок для корректировки действий организации в нужном направлении;

контроль является последним блоком налогового планирования, и именно он позволяет оценить эффективность планового процесса в организации, в том числе налогового планирования.

2.8.Контрольные вопросы

1. Что такое налогового планирования в широком и узком смысле слова?
2. Что является целью налогового планирования?
3. Дайте определение понятию налоговому риску и назовите его виды.
4. Назовите субъектов налогового планирования.
5. Расскажите об основных документах налогового планирования.
6. Назовите критерии и виды классификации налогового планирования.
7. Каковы основные направления минимизации налоговых обязательств?
8. Этапы планирования и их содержание.
9. Какие подходы к определению налогового планирования имеются в экономической литературе?
10. Перечислите основные факторы, определяющие возрастание значения налогового планирования в современных условиях.
11. Охарактеризуйте место налогового планирования в системе управления финансами хозяйствующих субъектов.
12. Перечислите качественные и количественные пределы налогового планирования
13. Каковы критерии измерения качества и эффективности процесса налогового планирования?
14. Какова роль налогового планирования в разработке финансовых планов?

2.9. Задания

1.1.По данным Налогового кодекса составьте налоговый календарь на март месяц текущего года.

2. Задачи

Задача 1.2

Определите среднюю и предельную налоговые ставки (в процентах):

Доход	***Сумма налога***
0	**0**
50	**5**
100	**15**
150	**30**
200	**50**
250	**75**

Задача 1.3

Налоговая ставка изменяется по сложной прогрессивной шкале:

Доход	***Налоговая ставка, %***
до 5000	**5**
5001-10000	**10**
свыше 10000	**15**

I. Рассчитать общую сумму налога на доход при условии, что сумма налога определяется по каждому отчетному периоду.

Доходы по отчетным периодам составили:

1 квартал	**3000**
2 квартал	**6000**

II. Рассчитать общую сумму налога для двух вариантов:

а) налог определяется по каждому отчетному периоду,

б) налог определяется нарастающим итогом.

Решение оформить в табличной форме.

а)

	1 кв.	***2 кв.***	***3 кв.***	***4 кв.***	***Итого***
Доход за отчетный период	***5000***	***7000***	***6000***	***7000***	
Сумма налога					
Взнос налога в бюджет					

б)

Доход за отчетный период	***5000***	***7000***	***6000***	***7000***	
Доход нарастающим итогом					
Сумма налога					
Ранее уплаченная сумма налога					
Взнос налога в бюджет					

Задача 1.4

Рассчитать налоговую базу и сумму налога, если известно, что фактическая ставка налога составляет 20%, реальная ставка - 12%, а налоговая льгота равна 10 тыс. руб.

Тема 3. Планирование отдельных видов налогов

Планирование отдельных налогов представляет собой часть процесса бюджетирования, формирования бюджета доходов и расходов (БДР) и осуществляется по основным элементам налогообложения:

объекту налогообложения,

налоговой базе,

налоговому периоду,

налоговой ставке,

порядку исчисления и сроку уплаты конкретного налога.

Основную роль в реализации этого этапа налогового планирования играют:

оценка влияния на налоги отдельных элементов учетной и договорной политики организации;

использование льгот и освобождений от налогов и от исполнения обязанностей по исчислению и уплате налогов, что требует досконального знания соответствующих законодательно - нормативных документов.

При планировании важное значение имеет деление налогов на косвенные и прямые. Первым принадлежит ведущее значение в формировании доходной части федерального бюджета, они включаются в цену продукции конечного потребителя. Эти налоги влияют, прежде всего, на денежные потоки организации. Минимизация косвенного налогообложения связана прежде всего с налогом на добавленную стоимость.

Величина прямых налогов непосредственно зависит от величины выручки организации, и здесь наиболее важную роль играет налог на прибыль.

3.1. Планирование налога на добавленную стоимость (НДС)

НДС является одним из основных федеральных налогов и играет весьма значительную роль в формировании доходной части федерального бюджета, а соответственно и в общем экономическом развитии государства. Правовые нормы применения НДС изложены в гл. 21 НК РФ. В России он был введен 1 января 1992 г.

Первое определение НДС в России было дано в Законе Российской Федерации «О налоге на добавленную стоимость»[13], где в ст. 1 было записано, что «...налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения».

Денежное выражение стоимости реализованных товаров, работ и услуг называется выручкой (В). Она рассчитывается как произведение цены на количество реализованной продукции.

Выручка от реализации продукции является основным источником возмещения средств, затраченных на производство продукции, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Из полученной выручки хозяйствующий субъект возмещает материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию и другие предметы труда (МЗ).

Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационных отчислений как источника воспроизводства основных фондов и нематериальных активов ($А_м$). Оставшаяся часть вы-

[13] Закон Российской Федерации « О налоге на добавленную стоимость» № 1992-1 от 6 декабря 1991года

ручки представляет собой валовой доход или вновь созданную стоимость, которая направляется на выплату заработной платы (ЗП), формирование чистого дохода хозяйствующего субъекта. Часть чистого дохода учитывается в себестоимости продукции в виде страховых платежей работодателя в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования), налогов (на имущество организаций, транспортного и земельного налога). В цену продукции включается налог на добавленную стоимость, который перечисляется в бюджет, также как и налог на прибыль. Оставшаяся часть выручки представляет собой прибыль организации.

Таким образом, можно представить выручку следующим образом:

$$В = МЗ + А_М + ЗП + СП + (НИ+НТР+НЗ) + Пр + НДС + НП \quad (3)$$

где МЗ - материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию и другие предметы труда; Ам - амортизационные отчисления, являющиеся источником воспроизводства основных фондов и нематериальных активов; ЗП - затраты на оплату труда; СП – страховые платежи во внебюджетные фонды; НИ – налог на имущество; НТР - транспортный налог; НЗ – земельный налог; Пр – прибыль; НДС – налог на добавленную стоимость; НП – налог на прибыль.

Следовательно, $В = МЗ + ДС,$ (4)

где ДС - добавленная стоимость:

$$ДС = ЗП + СП + (НИ+НТР+НЗ) + Пр + НДС + НП \quad (5)$$

Как следует из рассмотренного выше, налог на добавленную стоимость представляет собой произведение ставки налога на добавленную стоимость. На практике вместо обложения налогом разницы между стоимостью реализованной продукции и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения, налог рассчитывается как разница между суммами налогов (предъявленного покупа-

телям и поставщиками).

Это положение не противоречит практике и теории НДС зарубежных налоговых систем, где рассматриваемый налог существует уже не одно десятилетие. Так, в Оксфордском толковом словаре "Бизнес" говорится, что «Хотя теоретически НДС является налогом на добавленную стоимость, на практике он похож на налог с оборота. Однако продавец имеет право вычитать сумму налога, которую он согласно выписанным ему счетам-фактурам уплатил за товары и услуги (но не в виде заработной платы или жалованья). Таким образом, этот налог является косвенным, а его бремя ложится в итоге не на торговцев, а на конечных потребителей товаров и услуг...».[14] А генеральные инспекторы финансов Франции Ив Бернар и Жан-Клод Колли в «Толковом экономическом и финансовом словаре» констатируют: «Таким образом, образование НДС основывается на принципе налога с оборота и принципе единого налога, то есть единого налога, выплачиваемого по частям».

В целом налог на добавленную стоимость - косвенный налог, который включается в цену товаров (работ, услуг) и, таким образом, оплачивается их потребителями. Налог на добавленную стоимость - это налог «на потребление», тяжесть бремени которого испытывают не только плательщики этого налога в бюджет, но и покупатели созданных в процессе производства и обращения, материальных благ (рис. 11). Через систему действия налога на добавленную стоимость в доход бюджета изымается часть добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства различных видов товарной продукции и доведения ее до потребителей, а также при оказании платных услуг.

[14] Бизнес: Оксфордский толковый словарь: Англо – русский: свыше 4000 понятий. – М,: Издательство «Прогресс – Академия». Издательство РГГУ, 1995., с.. 668.

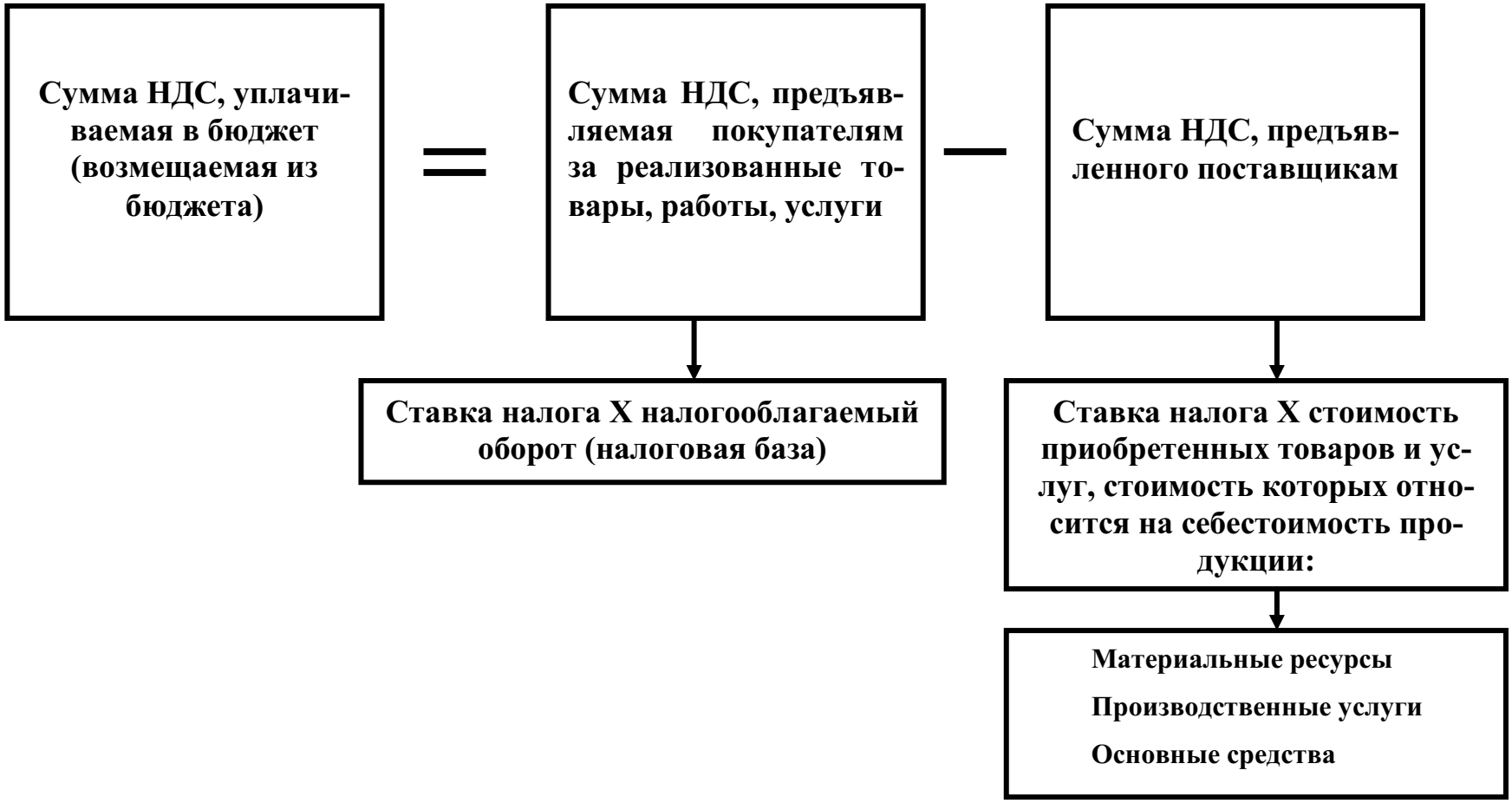


Рис. 11. Порядок расчета налога на добавленную стоимость

Добавленная стоимость представляет собой разницу между стоимостью реализуемых потребителям товаров (работ, услуг), определяемой исходя из применяемых цен (тарифов), и величиной материальных затрат производственного назначения. Прибыль предприятия - производителя и заработная плата его работников являются величиной, добавленной к стоимости материальных ресурсов, использованных или потребленных в процессе производства и обращения товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Согласно основному принципу исчисления налога на добавленную стоимость, действующему в мировой практике и в России, *величина налога, подлежащая взносу в бюджет налогоплательщиком, рассчитывается в виде разницы между суммами налога, предъявляемыми продавцом покупателям за реализуемые им товары (работы, услуги), и суммами налога, предъявляемыми налогоплательщиком - поставщиком материальных ресурсов производственного назначения (рис. 11)*.

Такой подход позволяет определить величину налоговой составляющей, приходящейся на конкретную часть (долю) добавленной стоимости, созданной каждым субъектом сферы материального производства товаров (работ, услуг) и их обращения. Математический расчет показывает, что размер налога на добавленную стоимость в окончательной цене товаров, работ и услуг будет равен сумме налоговых платежей всех налогоплательщиков, участвующих в процессе их производства и доведения до конечного потребителя.

При планировании НДС внимание специалистов должно быть сконцентрировано на следующих моментах:

1. оценка контрагентов с позиции признания или непризнания их налогоплательщиками НДС;
2. выделение объектов налогообложения НДС;
3. грамотное формирование налоговой базы для расчета НДС;

4. компетентный расчет НДС, предъявляемого к возмещению их бюджета;
5. восстановление «входного» НДС;
6. планирование «входного» и «выходного» потоков НДС с целью их синхронизации;
7. раздельный учет расходов по операциям, облагаемым и необлагаемым НДС.

1.Оценка контрагентов с позиции признания или непризнания их налогоплательщиками НДС

Процесс планирования НДС начинается с изучения плательщиков этого налога, вступающих в договорные отношения.

Плательщиками НДС являются:

- *организации;*

- *индивидуальные предприниматели;*

- *лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.*

Налогоплательщики подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения организации и месту жительства физического лица (индивидуального предпринимателя).

Иностранные организации имеют право встать на учет в налоговых органах в качестве налогоплательщиков по месту нахождения своих постоянных представительств в РФ.

Иностранные организации, имеющие на территории РФ несколько подразделений, самостоятельно выбирают подразделение, по месту налоговой регистрации которого они будут предоставлять налоговые декларации и уплачивать налог в целом по операциям всех находящихся на территории Российской Федерации подразделений иностранной организации.

Уплата НДС в бюджет иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах на территории РФ, осуществляется налоговыми агентами. Налоговыми агентами в этом случае признаются лица, состоящие на учете в налоговых органах и приобретающие на территории РФ товары (работы, услуги) у иностранных лиц. Налоговыми агентами могут выступать, и те лица, которые сами не являются плательщиками НДС.

Условно всех налогоплательщиков НДС можно разделить на две большие группы:

1) налогоплательщики НДС, уплачиваемого при реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ («внутреннего» НДС);

2) налогоплательщики НДС, уплачиваемого на таможне при ввозе товаров на территорию РФ («ввозного» НДС).

НДС по операциям реализации внутри РФ платит только часть организаций и предпринимателей.

Не уплачивают «внутренний» НДС:

- ✓ те, кто вообще не являются налогоплательщиками этого налога;
- ✓ налогоплательщики, которые не платят «внутренний» НДС либо по всем хозяйственным операциям, либо по отдельным операциям, товарам и услугам, согласно ст. 145 НК РФ.

К организациям и предпринимателям, которые *не являются плательщиками налога по операциям внутри РФ*, относятся следующие организации и предприниматели:

- работающие по системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- применяющие упрощенную систему налогообложения;
- применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Налогоплательщики — организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей

налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности два млн. руб.

Освобождение организаций и индивидуальных предпринимателей от НДС не может быть предоставлено налогоплательщикам, реализующим подакцизные товары, а также в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ.

Лица, претендующие на освобождение, должны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующее письменное заявление и сведения, подтверждающие право на такое освобождение, не позднее 20-го числа того налогового периода, начиная с которого эти лица претендуют на получение освобождения. В течение десяти дней со дня представления документов налоговые органы выносят решение о предоставлении освобождения[13].

Освобождение производится на срок, равный 12 последовательным налоговым периодам (месяцам). По истечении этого срока налогоплательщики могут представить документы с просьбой о продлении освобождения.

Рассмотрим пример 1.

В январе, феврале, марте 200X г. налоговая база по НДС организации «Н» составила соответственно 300 000 руб., 400 000 руб. и 200 000 руб. 15 апреля 200X г. предприятие «Н» представило в налоговые органы документы, необходимые для получения налогового освобождения (заявление и сведения, подтверждающее право на налоговое освобождение).

По решению налогового органа с февраля 200X г. организация «Н» была освобождена от уплаты в бюджет НДС с оборотов по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ.

При определении размера выручки необходимо суммировать:

---

[13] Освобождение не распространяется на налогоплательщиков, осуществляющих ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

выручку от реализации продукции как облагаемой, так и необлагаемой НДС, полученную в денежной, натуральной формах и в виде ценных бумаг;

выручку от реализации продукции, местом реализации которой не признается территория РФ.

Не учитывается выручка, полученная по деятельности, облагаемой единым налогом на вмененный доход[14].

При оформлении учетных документов и счетов-фактур плательщики, получившие налоговое освобождение, не выделяют сумму НДС. На этих документах делается соответствующая надпись или ставится штамп «Без налога (НДС)».

Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по уплате налога не освобождает от обязанностей по представлению налоговой декларации, а также обязанностей налогового агента.

Организации и индивидуальные предприниматели, направившие в налоговый орган уведомление об использовании права на освобождение (о продлении срока освобождения), не могут отказаться от этого освобождения до истечения 12 последовательных календарных месяцев.

Однако, если в течение срока действия освобождения сумма фактически полученной налогоплательщиком выручки от реализации товаров (работ, услуг) превысит допустимое ограничение (2 млн. руб.), налогоплательщики с 1-го числа месяца, в котором имело место такое превышение, и до окончания периода освобождения либо при реализации подакцизных товаров, уплачивают налог на общих основаниях. Сумма налога за месяц, в котором имело место указанное выше превышение, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке.

[14] Письма Минфина РФ от 26.03.2007 № 03-07-11/71, от 26.03.2007 № 03-07-11/72

Сумма НДС, которую налогоплательщик не уплачивал, пользуясь налоговым освобождением, подлежит восстановлению с уплатой в бюджет сумм пени и финансовых санкций также в том случае, когда налогоплательщик нарушил порядок представления в налоговые органы документов на продление срока налогового освобождения.

Продление срока действия налогового освобождения является добровольным. Однако, непредставление документов, подтверждающих право на освобождения от обязанностей налогоплательщика, влечет отказ в продлении освобождения[15].

Часть налогоплательщиков не платит «внутренний» НДС либо по всем хозяйственным операциям, либо по отдельным операциям, товарам и услугам *в связи с освобождением от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС* в соответствии со ст. 145 НК РФ.

Налоговым кодексом (ст. 149 НК РФ) предусматривается широкий перечень *операций, освобождаемых от налогообложения*. Их можно систематизировать в следующие большие группы:

1. операции, предусматривающие обязательное освобождение операций от НДС;

2.операции, предусматривающие право выбора налогоплательщика, платить или не платить налог по реализации товаров (работ, услуг. Это право достаточно жестко регламентировано НК РФ. Реализация подобного права требует предоставления налогоплательщиком соответствующего заявления в налоговый орган в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого налогоплательщик намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование. Отказ или приостановление уплаты возможно только в отношении <u>всех</u> осуществляемых налогоплательщиком операций, предусмотренных НК РФ. Не допускается отказ или приостановление от освобождения от налогообложения операций на срок менее одного года.

[15]Письмо Минфина России от 26.03.2007 N 03-07-11/73

Обязательному освобождению от НДС подлежат операции, перечисленные в п. 2 ст. 149 НК РФ, например:

предоставление арендодателем в аренду на территории России помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в РФ;

реализация на территории РФ медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ; медицинских услуг;

услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях;

услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования (за исключением такси, в том числе маршрутного);

услуг в сфере образования, в сфере культуры и искусства и др.;

По выбору налогоплательщика от налогообложения, например, могут быть освобождены следующие операции (п. 3 ст. 149 НК РФ:

реализация продукции, производимой и реализуемой общественными организациями инвалидов;

осуществление банковских операций (за исключением инкассации);

оказание услуг страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению;

операции по предоставлению займов в денежной форме;

услуги санаторно-курортных, оздоровительных организаций и организаций отдыха, расположенных на территории РФ и т.д.

Если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие обложению и освобождаемые от налогообложения, налогоплательщик обязан вести раздельный учет таких операций.

При пересечении таможенной границы все организации и предприниматели платят НДС согласно Таможенному кодексу, но и здесь предусмотрены освобождения от НДС.

Группировка налогоплательщиков на плательщиков НДС и освобождаемых от уплаты этого налога полностью или по отдельным операциям обязательно должна учитываться при планировании НДС,

Плательщики НДС имеют право на возмещение НДС, предъявленного либо уплаченного налогоплательщиками при приобретении товаров, работ, услуг, а также имущественных прав на территории РФ.

Если товары приобретаются у лиц, не являющихся плательщиками НДС, или реализуются операции, освобожденные от уплаты НДС, предприятие не имеет права выделять НДС в платежных и прочих первичных документах и предъявлять НДС к возмещению из бюджета.

Во всех случаях, если товары (работы, услуги) приобретаются у лиц, не являющихся плательщиками НДС, или продукции, освобожденных от уплаты НДС, организация не имеет права выделять НДС в платежных и прочих первичных документах и предъявлять НДС к возмещению из бюджета.

Если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, освобождаемые от налогообложения, налогоплательщик обязан вести раздельный учет таких операций.

Освобождение налогоплательщика или его отдельных товаров, работ и услуг имеет ряд экономических последствий:

Для налогоплательщика – продавца уменьшается денежный поток по уплате НДС в бюджет при реализации товаров, работ и услуг на территории России. С другой стороны, покупая товарно - материальные ценности (материалы, основные средства, нематериальные активы, производственные услуги) у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся плательщиками НДС, налогоплательщик – продавец не может предъявить НДС бюджету и включает

налог в стоимость продукции. Это ведет к росту издержек на производство и реализацию продукции, снижению финансовых результатов при постоянной цене на продукцию. Если продавец пытается компенсировать свои потери повышением цены на продукцию, то снижается его конкурентоспособность, продавец может потерять часть своего сегмента рынка.

Рассмотрим пример 2 (табл. 2).

*Организация – продавец ТМЦ «А», **не** являющееся плательщиком НДС, приобрело сырье для производственных нужд на сумму 118 тыс. руб., включая НДС. Организация – продавец ТМЦ «В», являющееся плательщиком НДС, приобрело сырье для производственных нужд также на сумму 118 тыс. руб., включая НДС по ставке 18 %. Добавленная стоимость по переработке сырья на обоих предприятиях составила по 200 тыс. рублей. Продукция обеих компаний может быть реализована организации - покупателю, являющейся плательщиком НДС. Покупатель использует приобретенную у «А» или «В» продукцию в качестве сырья для производства собственных товаров, облагаемых НДС по ставке 18 %. Добавленная организации - покупателя равна цене продукции, приобретенной у продавца, плюс 200 тыс. рублей – стоимость переработки.*

Определить сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет при реализации продукции конечным потребителям, исходя из следующих предположений:

1) предприятие «А» пользуется освобождением от уплаты НДС;

2) предприятие «В» не пользуется освобождением от уплаты НДС.

Результаты расчетов представить в табл.2.

С каким продавцом «А» или «В»экономически целесообразно иметь дело организации - покупателю?

Таблица 10

Расчет НДС для случаев, когда налогоплательщик не освобождается или освобождается от уплаты НДС

Операции	Продавцы ТМЦ		Покупатель ТМЦ не имеет льготы по НДС	
	«А» - имеет льготу по НДС	«В» - не имеет льготы по НДС	товар от «А»	товар от «В»
1	2	3	4	5
Приобретение ТМЦ	118	118	***340***	***340***
в т.ч. НДС	нет	***18***	***нет***	***61,2***
Стоимость ТМЦ, отнесенная на себестоимость	***118***	***100***	***340***	***278,8***
Стоимость дополнительной переработки ТМЦ	200	200	*400*	*400*
Производственная себестоимость	***318***	***300***	***740***	***678,8***
Цена реализации, включая НДС	340	340	864	*864*
Прибыль от реализации	***22***	***40***	***124***	***186,8***
НДС по реализованной продукции	-	***51,8***	***131,8***	***131,8***
НДС к возмещению из бюджета	-	***18***	-	***61,2***
Итого НДС, уплаченный в бюджет	-	***33,2***	***131,8***	***70,6***

Суммарный НДС продавца и покупателя, уплаченный в бюджет (гр.2+гр.4) и (гр.3 + гр.5)	***131,8***	***33,2+70,6=103,8***

Примечание: исходные данные обозначены обычным шрифтом; расчетные показатели выделены курсивом и жирным шрифтом.

Для налогоплательщика – покупателя , не имеющего освобождениятот уплаты НДС, денежный поток по уплате НДС в бюджет при реализации товаров, работ и услуг на территории России уменьшается в случае приобретения результатов работ у лиц, также не имеющего освобождения от уплаты НДС. Покупая товарно - материальные ценности у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся плательщиками НДС, налогоплательщик – продавец может предъявить НДС бюджету и уменьшить платежи налога в бюджет.

Выводы:

1. Если организация не имеет льготы по НДС, то при приобретении ТМЦ у аналогичных организаций сумма платежей в бюджет будет ниже, чем при приобретении ТМЦ у организаций, льготируемых по НДС.

2. Если организация приобретает ТМЦ у организаций, имеющих льготы по НДС, то оно фактически будет уплачивать в бюджет не НДС, а налог с оборота (выручки).

3. Себестоимость всех последующих циклов оказывается выше на величину НДС, включенную организацией имеющей льготы по НДС, в свою себестоимость.

4. Сумма НДС, уплаченная продавцом и покупателей (соответственно, 131,8 и 103,8), оказывается выше, если ТМЦ приобретаются у организации, льготируемой по НДС. В конечном итоге непредъявленный НДС продавца уплачивает покупатель продукции, если он является налогоплательщиком этого налога.

Таким образом, минимизация налога на добавленную стоимость в процессе планирования зависит от того, является ли организация ко-

нечной в цепочке производства и реализации соответствующих товаров, работ и услуг и работает на розничного покупателя, либо продукцию, работы, услуги организации в процессе производства потребляют другие хозяйствующие субъекты.

В первом случае, организации целесообразно использовать возможность освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость и производить реализацию товаров, работ, услуг, освобождаемых от НДС;

Во втором случае организации следует выполнить дополнительные экономические расчеты для принятия решения о целесообразности освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость. Производство и реализация товаров, работ, услуг, освобождаемых от НДС, по выбору налогоплательщика, может оказаться экономически нецелесообразным. В данном случае льготы по НДС носят «мнимый характер».

2.Выделение объектов налогообложения НДС и формирование налоговой базы для расчета НДС

Объектами налогообложения являются:

1. реализация продукции на территории РФ

Реализация - это передача на возмездной или безвозмездной основе права собственности на товар, результатов выполненных работ, оказание услуг, имущественных прав, продажа предметов залога и передача продукции по соглашению о предоставлении отступного или новации.

Местом реализации *товаров* признается территория РФ, если

- товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется;

- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ.

Рассмотрим пример 3.

Российская организация выполнила опытно-конструкторские работы по изготовлению дополнительного модуля для технологического оборудования, поставленного ранее за рубеж. Поскольку технологические особенности модуля позволяют иностранному заказчику использовать его на территории России, решено было отказаться от его вывоза за рубеж. Определите место выполнения работ.

Ответ: В этом случае объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, поскольку товар находится на территории Российской Федерации и не отгружается и не транспортируется.

Местом реализации *работ (услуг)* (ст. 148 НК РФ) признается территория РФ, в случаях:

♦ если работы и услуги связаны с недвижимым имуществом, находящимся на территории РФ;

♦ работы, связанные непосредственно с воздушными, морскими и речными судами, находящимися на территории РФ;

♦ услуги в сфере культуры, искусства, образования, физической культуры, туризма, отдыха и спорта, которые оказываются на территории РФ;

♦ если покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ. При этом, местом осуществления деятельности покупателя считается территория России, если он зарегистрирован на территории РФ, или на основании места, указанного в учредительных документах;

♦ услуги по перевозке и транспортировке, оказываемые российскими налогоплательщиками в случае, если пункт отправления или пункт назначения находятся на территории РФ. Местом реализации услуг также признается территория РФ, если воздушные, морские суда и суда внутреннего плавания, используемые для перевозок товаров и пассажиров водным (морским, речным), воздушным транспортом, по договору фрахтования предоставляются российскими организациями и пункт отправления или пункт назначения находятся на территории РФ.

Местом реализации работ (услуг) НЕ признается территория РФ, если названные условия не выполняются.

Например, определить место реализации продукции (товаров, работ, услуг) российского налогоплательщика, для целей налогообложения НДС при операциях:

1) Российская организация оказывает образовательные услуги в Манчестерской Школе Бизнеса.

Ответ: Место реализации работ – Великобритания.

2) Российская организация перепродала индивидуальному предпринимателю японский патент.

Ответ: Место реализации услуг – Россия.

2. Передача на территории РФ продукции для собственных нужд, расходы на которые не учитываются в себестоимости производства

Например, организация «Рост» приобрела столы и стулья для своей столовой и передала их в соответствующее структурное подразделение. Такая передача является объектом налогообложения.

3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления

4. Ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не подлежат налогообложению НДС (ст. 149 НК РФ), например:

- вклады в уставный капитал;
- передача имущества некоммерческим организациям на осуществление их уставной деятельности;
- осуществление операций, связанных с обращением валюты;
- наследование имущества.

При планировании НДС следует учитывать правила начисления НДС на налоговую базу. Особое внимание следует уделить договорной политике, определению момента передачи права собственности на продукцию о формирования налоговой базы.

Налоговая база по НДС - это стоимостная характеристика объекта налогообложения. Поэтому налог в большинстве случаев исчисляется исходя из стоимости реализуемых или передаваемых товаров (работ, услуг). Налоговая база в этом случае равна выручке от реали-

зации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав, исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной или натуральной формах.

Для некоторых операций НК РФ установлен особый порядок определения налоговой базы.

а) При реализации продукции по государственным регулируемым ценам налоговая база определяется как стоимость реализованной продукции, исчисленная исходя из фактических цен их реализации.

б) При реализации имущества, которое было учтено по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разность между фактической стоимостью реализованной продукции и остаточной стоимостью этого имущества. НДС взимается по расчетной ставке (0,1525 или 0,0909).

К такому имуществу, в частности, относится:

- основные средства, учитываемые на балансе налогоплательщика с учетом налога;

- безвозмездно полученное имущество, учитываемое организацией по стоимости, включающей суммы налога, уплаченные передающей стороной;

- приобретенное имущество, используемое при осуществлении операций, не подлежащих налогообложению.

Рассмотрим пример 4.

Предприятие в 2000 г. приобрело оборудование для производства продукции, не подлежащей налогообложению, стоимостью 120 000 руб. (в том числе НДС — 20 000 руб.).[16] *Для приобретения этого оборудования предприятием был взят кредит в банке.*

При принятии оборудования к учету первоначальная стоимость была сформирована исходя из покупной стоимости с учетом НДС, а также суммы процентов по кредиту, уплаченной к моменту оприходования оборудования, в размере 20 000 руб. Таким образом, первоначальная стоимость оборудования, по которой оно было принято к учету на балансе, составила 140 000 руб.

[16] Ставка НДС в 2000 г.составляла 20%

В январе 2006 г. предприятие реализовало это оборудование. Цена реализации составила 80 000 руб. (с учетом НДС). Остаточная стоимость (с учетом переоценок) к моменту продажи составила 56 000 руб.

В изложенной ситуации налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого оборудования (80 000 руб.) и остаточной стоимостью этого оборудования (56 000 руб.) и составляет 24 000 руб.

Сумма НДС при реализации оборудования составляет 3660 руб.= 24000 · 0,1525.

в) При реализации продукции по срочным сделкам налоговая база определяется как стоимость продукции, указанная непосредственно в договоре, но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из рыночных цен, действующих на дату фактического исполнения договора. Под срочными сделками понимаются сделки с отсрочкой исполнения. Такие сделки предусматривают исполнение обязательства через некоторое время в будущем. Для целей налогообложения НДС, срочные сделки - это сделки, которые предполагают поставку продукции по истечении установленного договором срока по указанной непосредственно в этом договоре цене. В случае отклонения цен более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам налоговики могут вынести решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен.

Рассмотрим пример 5.

Согласно условиям договора поставки, продавец должен отгрузить 2 марта 200X г. покупателю 100 т муки общей стоимостью 550 000 руб., в том числе НДС 49995 руб. Продавец отгрузил покупателю товар 4 мая 200X г. Покупатель перечислил деньги за товар 7 мая 200X г. При продаже муки другим покупателям в течение I и II кварталов 200X г. поставщик муки применял цену 6300 руб. за тонну без учета НДС. Указанная цена соответствует уровню рыночных цен на дату отгрузки. Налоговый период по НДС для покупателя равен кварталу. Во время проведения проверки налоговый орган определил, что цена срочной сделки (5000 руб. за тонну) отклоняется от обычного уровня применяемых организацией цен (6300 руб. за тонну) более чем на 20%.

Налоговым органом 7 августа 200X г было вынесено решение о доначислении организации суммы неуплаченного НДС и пени на эту сумму.

Налог был рассчитан следующим образом:

НДС = (6300 руб. - 5000 руб.) x 100 т x 10% =13000 руб.,

где 6300 руб. – рыночная цена продажи 1 т муки;5000 руб. - цена реализации 1 т муки по срочной сделке;100 тонн - количество муки, реализованных по срочной сделке;10% - ставка НДС.

На сумму неуплаченного налога начислены пени в следующем порядке:

сумма пени = 13000 руб. х 1/300 х 10,5% х 18 дн.=81,9 руб.

где 13000 руб. - сумма неуплаченного налога;10,5% - действующая ставка рефинансирования; 18 дн. - количество дней просрочки исполнения обязанности по уплате НДС (с 21 июля по 7 августа 200Х г.).

г) При уступке денежного требования, вытекающего из договора реализации продукции, облагаемых НДС, или при переходе указанного требования к другому лицу на основании закона налоговая база определяется исходя из стоимости реализации продукции. У нового кредитора, получившего требование, налоговая база при реализации финансовых услуг, связанных с уступкой требования, определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

д) При осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе посреднических договоров посредники определяют налоговую базу как сумму дохода, полученную ими в виде вознаграждений за исполнение таких договоров.

Суммы, полученные комиссионерами от комитентов для исполнения сделки, также как и суммы, полученные комиссионерами от покупателей товаров (работ, услуг), за исключением сумм, причитающихся им в виде вознаграждений, в налоговую базу не включаются.

е) При осуществлении перевозок (за исключением пригородных) пассажиров, багажа, грузов, грузового багажа или почты железнодорожным, автомобильным, воздушным, морским или речным транспортом налоговая база определяется как стоимость перевозки (без включения в нее налога). При осуществлении воздушных перевозок за пределы территории Российской Федерации определяются по начальному и конечному пунктам авиарейса. При реализации проездных до-

кументов по льготным тарифам налоговая база исчисляется исходя из этих льготных тарифов.

ж) При ввозе товаров на таможенную территорию РФ налоговая база определяется как сумма таможенной стоимости товаров, таможенной пошлины, подлежащей уплате, акцизов.

з) Налоговая база для расчета НДС возникает также в следующих случаях:

при получении авансов или предоплаты,

поступлении денежных сумм, полученных за реализованные товары в виде финансовой помощи,

поступлении суммы дисконта (процента) по облигациям, векселям, полученных в счет оплаты за реализованные товары,

получении процентов по товарному кредиту в части, превышающей размер ставки рефинансирования ЦБ РФ,

получении страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств, если страхуемые обязательства предусматривают поставку страхователем товаров, реализация которых признается объектом налогообложения НДС.

Денежные средства включаются продавцом в налоговую базу того налогового периода, в котором фактически они были получены. Налоговая база увеличивается на эти суммы только в том случае, если они связаны с расчетами по оплате реализованной продукции (т.е. фактически являются частью выручки от продаж).

Получение в этом случае денежных средств является дополнительной операцией к основной операции по реализации. Соответственно налогообложение этих сумм в части применения ставки НДС также зависит от порядка налогообложения основной операции: если основная операция по реализации не облагается НДС, то и денежные суммы, полученные в счет оплаты, не облагаются НДС.

НДС с сумм, связанных с расчетами по оплате, исчисляется по расчетной налоговой ставке 0,0909 или 0,1525. Основными случаями получения дополнительных сумм денежных средств являются:

♦ Денежные суммы, полученные за реализованную продукцию в виде финансовой помощи; на пополнение фондов специального назначения; в счет увеличения доходов.

Если договорные отношения, предметом которых является реализация продукции, отсутствуют, то суммы, поступившие вам в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения и т.п., НДС не облагаются. Если товары еще не переданы, работы не выполнены, а услуги не оказаны, то полученные денежные средства признаются авансами.

♦ Денежные суммы, полученные в виде процента (дисконта) по облигациям и векселям, процента по товарному кредиту, полученным в счет оплаты за реализованную продукцию, если денежные суммы превышают размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования. Налог исчисляется только с суммы этого превышения.

Процентный доход по векселю (облигации) облагается НДС в случае, когда организация получает процентный вексель (облигацию) от своего покупателя в связи с поставкой ему продукции, облагаемой НДС.

Рассмотрим пример 6 исчисления НДС при получении процентов по векселю.

Организация «Прагма» 1 февраля 200Х г. реализовала продукцию собственного производства организации «Дом» за 472 000 руб. (в том числе НДС 72 980 руб.). В день отгрузки продукции от покупателя получен собственный процентный вексель номиналом 472 000 руб., срок платежа по которому – «по предъявлении» - предусматривает начисление процентов со дня составления векселя до момента погашения задолженности по векселю из расчета 20% годовых. Вексель предъявлен покупателю продукции 29 марта 200Х г. и в тот же день оплачен им в полной сумме (включая проценты).

Налоговый период по НДС равен календарному месяцу.

Налоговая база по НДС при реализации налогоплательщиком товаров определяется как стоимость этих товаров, исчисленная исходя из договорных цен без включения в них НДС. При расчетах за поставленные товары векселем налоговая

база по НДС определяется с учетом процентов по нему. Денежные средства, полученные в виде процентов по векселю, увеличивают налоговую базу в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ РФ, действовавшими в периодах, за которые производятся расчеты процентов. Допустим, что в феврале и марте 200Х г. действовала ставка рефинансирования 10,5% годовых, налоговая база по НДС увеличивается на 5431 руб. (472 000 руб. х (18% - 10,5%) / 365 дн. х 56 дн.).

С указанной суммы организация «Прагма» обязана исчислить НДС по ставке 0,1525 и уплатить его в бюджет по итогам марта.

Сумму НДС в размере 828 руб. (5431 руб. х 0,1525) следует отразить в декларации по НДС за март 200Х г.

Товарный кредит является разновидностью кредитного договора. При получении процентов от заемщика за пользование переданным имуществом кредитор обязан исчислить и уплатить НДС с той их части, которая превышает действующую ставку рефинансирования.

Сумма налога, предъявляемая налогоплательщиком покупателю продукции, исчисляется путем умножения ставки НДС на рыночную цену продукции.

Момент определения налоговой базы - это дата, на которую налоговая база признается сформированной для того, чтобы исчислить и уплатить с нее НДС. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

день отгрузки продукции и передачи имущественных прав;

день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок продукции и передачи имущественных прав.

Если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, то передача права собственности приравнивается к отгрузке продукции.

Организации с длительным производственным циклом (свыше шести месяцев) вправе определять момент определения налоговой базы как день отгрузи (передачи) продукции при наличии раздельного учета осуществляемых операций и сумм налога по приобретаемым товарам (работам, услугам), используемым для подобных операций.

При планировании оборотов по реализации товаров, работ, услуг

рекомендуется дату отгрузки продукции устанавливать в первых числах следующего месяца (факт реализации).

К особым моментам определения налоговой базы относятся следующие случаи (табл. 11):

Таблица 11

Особые моменты определения налоговой базы

N п/п	Хозяйственная операция	Момент определения налоговой базы
1	Реализация товара, который не отгружается и не транспортируется (например, земельные участки, здания, квартиры и др.)	День передачи права собственности на товар
2.	Уступка новым кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг)	День уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства
3.	Реализация денежного требования, приобретенного у третьих лиц	День уступки (последующей уступки) требования или день исполнения обязательства должником
3.4	При передаче имущественных прав, связанных с правом заключения договора, и арендных прав	День передачи имущественных прав
4	Реализация продукции на экспорт, включая товарообменные операции, передачу продукции на безвозмездной основе	Последнее число квартала, в котором собран полный пакет документов, подтверждающих право на получение возмещения при налогообложении по налоговой ставке 0. День отгрузки, если документы не собраны на 181-й календарный день
5	Выполнение СМР для собственного потребления	Последнее число каждого налогового периода
6	Передача товаров (работ, услуг) для собственных нужд	День передачи товаров (работ, услуг)
7	Получение оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев	День отгрузки продукции, если налогоплательщик ведет раздельный учет, продукция включена в соответствующий перечень и имеется документ, подтверждающий длительность производственного цикла изготовления
8	Поставка продукции в счет поступившего ранее аванса	День отгрузки

3. Расчет НДС, предъявляемого к возмещению их бюджета

При предъявлении НДС, уплаченного по приобретенным товарно-материальным ценностям к возмещению из бюджета необходимо учитывать следующие особенности:

1. Приобретаемые ТМЦ должны быть связаны с процессом производства технологически (расходы на приобретение ТМЦ относятся на расходы, связанные с производством и реализацией продукции). Формулировка предмета договора и назначения платежа в платежном поручении должны совпадать с формулировками в 25 гл. НК РФ.

2. Приобретенные ТМЦ должны быть либо фактически оплачены при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, либо оприходованы в бухгалтерском учете при наличии первичных документов.

3. Должно иметь место правильное документальное оформление операции и оформление расчетов по НДС

Правильное оформление расчетов по НДС включает выполнение следующих условий:

1. Обязательное выделение суммы НДС отдельной строкой в первичных документах.

2. Наличие счетов-фактур практически по всем хозяйственным операциям, связанным с получением и уплатой любых денежных средств.

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом продукции, имущественных прав (включая комиссионера, агента) сумм налога к вычету.

Счет-фактура составляется при отгрузке продукции, как облагаемой, так и не облагаемой НДС. В последнем случае делается надпись «Без НДС». Выписывается поставщиком в 2 экземплярах, оба – оригиналы, заверенные подписями.

Требования к счету-фактуре:

а) Счет-фактура составляется поставщиком в двух экземплярах,

не позднее 5 дней после отгрузки. Оба экземпляра – оригиналы (не копии), подтверждаются подписями руководителя, главного бухгалтера поставщика.

б) Документ имеет обязательные реквизиты, сформулированные в НК РФ;

Счет-фактура, не соответствующий установленным требованиям не является основанием для возмещения НДС из бюджета.

Наряду со счетами-фактурами организация ведет Журнал учета счетов-фактур, где последние регистрируются по мере их поступления, а также книги покупок и продаж.

Сумма НДС, отраженная в Книге продаж за отчетный период, должна соответствовать сумме НДС, которая выставляется покупателям. Сумма НДС, отраженная в Книге покупок за отчетный период, должна быть равна сумме НДС, возмещаемого из бюджета по налоговой декларации.

Если у покупателя нет счета-фактуры или не сделана запись в книге покупок, то НДС к возмещению из бюджета не принимается.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную при определении налоговой базы, на установленные НК РФ налоговые вычеты.

Вычетам подлежат суммы налога:

♦ предъявленные налогоплательщику при приобретении продукции на территории РФ, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения, или товаров, приобретаемых для перепродажи;

- после принятия на учет указанной продукции;

- при наличии соответствующих первичных документов;

- уплаченные налогоплательщиком на таможне при ввозе товаров на территорию РФ;

♦ предъявленные продавцами налогоплательщику при приобрете-

нии товаров у иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах РФ, либо уплаченные при ввозе на таможенную территорию основных средств, оборудования к установке. Сумма налога подлежит вычету после уплаты налоговым агентом НДС, удержанного из доходов этого налогоплательщика, и только в той части, в которой приобретенные или ввезенное оборудование использовано при производстве продукции, реализованной налоговым агентом, удержавшим налог;

♦ предъявленные налогоплательщику:

▪ подрядными организациями (заказчиками-застройщиками) при проведении ими капитального строительства, сборке, монтаже основных средств;

▪ по товарам, приобретенным им для выполнения строительно-монтажных работ;

▪ суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении им объектов незавершенного капитального строительства;

♦ исчисленные налогоплательщиками при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, связанных с имуществом, предназначенным для использования при производстве продукции;

Вычетам также подлежат суммы налога исчисленные налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок продукции.

Чтобы использовать налоговые вычеты должны быть соблюдены следующие условия:

1.Продукция приобретена налогоплательщиком для операций, облагаемых НДС или перепродажи;

2. Продукция принята к учету на баланс налогоплательщика (оприходована);

3. Приобретение налогоплательщиком продукции оформлено соответствующими документами:

выставленными поставщиком счетами – фактурами;

документами, подтверждающими фактическую уплату сумм налога при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

документами, подтверждающими уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами.

Таким образом, при реализации товаров на территории РФ факт оплаты не имеет значения. Налогоплательщик может принять налог к вычету и тогда, когда расчеты с поставщиком не производились и в учете у него числится кредиторская задолженность.

Для принятия вычета НДС, уплаченного при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также НДС, уплаченного налоговыми агентами - покупателями продукции на территории РФ, необходимо подтвердить факт его уплаты. При ввозе основных средств, оборудования и нематериальных активов вычеты налога производятся в полном объеме после принятия их на учет.

При отсутствии первичной документации в вычете НДС ему будет отказано.

При использовании налогоплательщиком в расчетах за приобретенные им товары собственного векселя (либо векселя третьего лица, полученного в обмен на собственный вексель) суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком при приобретении товаров, исчисляются исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю.

Сроки предъявления вычетов НДС в зависимости от вида вычетов представлены в табл. 12.

Таблица 12

Сроки предъявления вычетов НДС

Вид вычета	срок предъявления вычета
Вычеты, предъявленные налогоплательщику при приобретении на территории РФ продукции или товаров, приобретаемых для перепродажи	на момент определения налоговой базы
Вычеты, уплаченные налоговыми агентами - покупателями продукции на территории рф	
Вычеты, уплаченные налогоплательщиком на таможне при ввозе товаров на территорию рф	
Вычеты, исчисленные налогоплательщиками при выполнении строительно – монтажных работ для собственного потребления	на последнее число каждого налогового периода
Вычеты, исчисленные налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг)	на дату отгрузки соответствующих товаров (работ, услуг)

4.Восстановление «входного» НДС

Налогоплательщик обязан восстановить к уплате в бюджет «входной» НДС, ранее принятый к вычету, в следующих случаях.

♦ При передаче имущества в качестве вклада в уставный капитал компаний в том налоговом периоде, на который приходится дата передачи имущества в полной сумме, которую приняли к вычету. Если это основное средство или нематериальный актив, то восстановить следует только часть этой суммы, пропорциональную остаточной стоимости, без учета переоценки.

Суммы налога, подлежащие восстановлению, не включаются в стоимость имущества, нематериальных активов и имущественных прав и подлежат налоговому вычету у принимающей организации.

♦ При дальнейшем использовании продукции для операций, не облагаемых НДС:

для операций, местом реализации которых не признается территория Российской Федерации;

для операций, которые не признаются реализацией;

для операций, осуществляемых в рамках специальных налоговых режимов в виде ЕНВД и УСН или в деятельности, по которой получено освобождение от уплаты НДС.

Суммы налога, подлежащие восстановлению, учитываются в составе прочих расходов. Налог следует восстановить в том налоговом периоде, в котором продукция стала использоваться для данных операций.

Исключение составляют те налогоплательщики, которые переходят на ряд специальных режимов налогообложения (ЕНВД или УСН). Они должны восстановить НДС в налоговом периоде, предшествующем переходу на указанные режимы.

♦ суммы налога, предъявленные налогоплательщику при проведении подрядчиками капитального строительства основных средств; исчисленные налогоплательщиком и принятые к вычету при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, подлежат восстановлению в случае, если перечисленные объекты в дальнейшем используются для производства:

продукции, освобожденной от налогообложения,

продукции, местом реализации которой не признается территория РФ,

продукции, приобретенной лицами, не являющимися плательщиками НДС либо освобожденными от уплаты этого налога, либо не признаются для целей налогообложения реализацией.

Исключение составляют основные средства, которые полностью самортизированы или с момента ввода которых в эксплуатацию у данного налогоплательщика прошло не менее 15 лет.[17]

В этом случае налогоплательщик обязан отражать восстановленную сумму налога в налоговой декларации по окончании каждого ка-

[17] НДС, предназначенный к вычету, по материалам (работам, услугам), которые приобретались для выполнения СМР, восстановлению не подлежит. Восстанавливать нужно только НДС, начисленный организацией на объем СМР.

лендарного года в течение десяти лет, начиная с года, в котором по объекту начисляется амортизация.

Поэтому даже если в течение, например, трех лет налогоплательщик использовал объект основных средств для деятельности, облагаемой НДС, а с четвертого года эксплуатации объект начали использовать в иных операциях, восстановить необходимо НДС в течение оставшихся семи лет, т.е. с года, в котором по объекту начисляется амортизация.

Сумма НДС, подлежащая восстановлению и уплате в каждом году, рассчитывается как 1/10 суммы НДС, принятого к вычету в соответствующей доле. Эта доля определяется по итогам каждого года исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг, переданных имущественных прав), не облагаемых НДС, в общей стоимости отгруженных за этот же период товаров (выполненных работ, оказанных услуг, переданных имущественных прав).

Таким образом, если в течение календарного года налогоплательщик не осуществлял операций, не облагаемых НДС, то восстанавливать за этот год ничего не нужно.

Отражать восстановленную сумму НДС необходимо в налоговой декларации за декабрь (IV квартал) каждого календарного года из десяти. Сумма НДС, восстановленная к уплате в бюджет, в стоимость данного имущества не включается, а учитывается в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией продукции.

Рассмотрим пример 7.

В июне 200Х г. торговая организация планирует построить собственными силами здание оптового склада. Здание предполагается ввести в эксплуатацию в июне 200Х г. Поэтому с 1 июля 200Х г. по складу планируется начислять амортизацию. Стоимость СМР по данному объекту должна составить 1 000 000 руб.

С сентября 200Х г. организация предполагается использовать здание склада для осуществления операций, не облагаемых НДС. Стоимость планируемых к отгрузке товаров за 200Х г. должна составить 20 000 000 руб., а стоимость отгруженных товаров (работ, услуг), необлагаемых НДС,- 2 000 000 руб.

Определить сумму восстановления НДС, начисленного по СМР, выполненных хозяйственным способом, вычет по которому составит 180 000 руб. Какая

сумма восстановленного НДС должна быть отражена в декларации за 3 квартал 200Х г.

Решение

Торговая организация обязана восстановить в бюджет НДС, принятый к вычету, в сумме 180 000 руб.

Срок, в течение которого необходимо будет восстанавливать НДС, составляет десять лет, начиная с 200Х г. по 200(Х+9) г. включительно. 1/10 часть суммы налога, которую нужно восстановить в 200Х г., составит 18 000 руб. (180 000 руб. / 10). Доля отгруженных товаров (работ, услуг), не облагаемых НДС, в общей стоимости отгрузки за 200Х г. равна 2 000 000 руб. / 20 000 000 руб. х 100% = 10%. Сумма, которую необходимо восстановить за 200Х г. составляет:

18 000 руб. х 10% = 1800 руб.

Эта сумма должна быть восстановлена в октябре 200Х г..

5.Планирование «входного» и «выходного» потоков НДС с целью их синхронизации

При неизменном объеме выручки сумма НДС, уплачиваемая в бюджет меньше в том случае, когда сумма налоговых вычетов в отчетном периоде превышает сумму НДС, полученных от реализованной продукции. Поэтому большая роль в минимизации НДС, уплачиваемого в бюджет, принадлежит синхронизации названных потоков.

Особенно важно планирование потоков НДС для посреднических организаций, так как наиболее существенную роль при этом играет не фактор оплаты, а фактор полноты исполнения договора в течение одного налогового (отчетного) периода.

6.Раздельный учет расходов по операциям, облагаемым и необлагаемым НДС

При налоговом учете и планировании НДС необходимо вести раздельный учет операций:

1. *Облагаемых и необлагаемых НДС*

Если налогоплательщик одновременно осуществляет операции, подлежащие налогообложению, и операции, освобожденные от налогообложения НДС, то он обязан раздельно учитывать суммы «входно-

го» НДС по товарам, работам, услугам, имущественным правам, которые используются в облагаемых и необлагаемых операциях.

Порядок ведения такого учета должен быть отражен в учетной политике для целей налогообложения. По товарам, используемым в деятельности, не облагаемой НДС, «входной» налог учитываются в стоимости такой продукции. По товарам, используемым в деятельности, облагаемой НДС, «входной» налог налогоплательщик вправе принять к вычету.

Если на дату приобретения невозможно однозначно определить, какая часть приобретенной продукции будет использована в деятельности, облагаемой НДС, а какая - в деятельности, не облагаемой НДС, то необходимо определить пропорцию, в которой приобретенная продукция, имущественные права используются в деятельности, подлежащей налогообложению (или освобождаемой от налогообложения). Исходя из этой пропорции часть «входного» налога принимается к вычету, а часть учитывается в стоимости приобретенных товаров.

Пропорция, в которой НДС принимается к вычету или учитывается в стоимости товаров, определяется исходя из стоимости отгруженных товаров, операции по реализации которых подлежат налогообложению (либо освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров, отгруженных за налоговый период.

При отсутствии у налогоплательщика раздельного учета сумма налога по приобретенным товарам, вычету не подлежит и не включается в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц).

Налогоплательщик вправе не вести раздельный учет «входного» НДС в те налоговые периоды, в которых доля совокупных производственных расходов на операции, не облагаемые НДС, меньше или равна 5% от общей величины совокупных расходов на производство. В этом случае сумма «входного» НДС в указанных налоговых перио-

дах подлежит вычету без распределения их на облагаемые и необлагаемые виды деятельности

При решении вопроса о необходимости ведения раздельного учета учитывается величина затрат на осуществление не облагаемых НДС операций, а не стоимость отгруженных товаров (работ, услуг) или объемы выручки, не облагаемой НДС. Таким образом, если доля выручки от не облагаемых НДС операций составляет 1% от общей выручки, но при этом расходы на осуществление этих операций превышают 5%, налогоплательщик не может быть освобожден от ведения раздельного учета.

Пример 8.

Организация 20 апреля 200X г. планирует приобрести компьютер за 35 400 руб., в том числе НДС 5400 руб., и ввести его в эксплуатацию. Компьютер используется для осуществления операций, как облагаемых, так и не облагаемых НДС.

Во II квартале 200X г. планируется, что выручка от осуществления операций, не облагаемых НДС, составит 300 000 руб., а выручка от осуществления операций, облагаемых НДС, составит 1 062 000 руб. (в том числе НДС 162 000 руб.).

Определить за 2 квартал плановую сумму "входного" НДС при приобретении компьютера, используемого в деятельности, облагаемой и не облагаемой НДС.

Решение

Поскольку организация использует компьютер для осуществления операций, как облагаемых, так и не облагаемых НДС, следует отнести «входной» НДС по компьютеру частично на увеличение стоимости компьютера, а частично предъявить к вычету. Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых либо подлежат налогообложению, либо освобождены от налогообложения, в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

В рассматриваемой ситуации доля выручки от реализации не облагаемых НДС товаров (работ, услуг) составляет 25% (300 000 руб. / (300 000 руб. + 900 000 руб.) x 100%), а доля выручки от реализации облагаемых НДС товаров (работ, услуг) - 75% (900 000 руб. / (300 000 руб. + 900 000 руб.) x 100%). Таким образом, НДС, уплаченный при приобретении компьютера, в сумме 1350 руб. (5400 руб. x 25%) организация включает в стоимость компьютера, а в сумме 4050 руб. (5400 руб. x 75%) - принимает к вычету.

2. Облагаемых НДС по ставкам 0%, 10%, 18%.

Налоговая ставка 0% используется:

при реализации товаров, вывезенных за пределы таможенной территории РФ в режиме экспорта;

при оказании работ (услуг) по организации и сопровождению перевозок, перевозке или транспортировке, организации, сопровождению, погрузке и перегрузке вывозимых за пределы территории России или ввозимых на ее территорию товаров, выполняемых российскими организациями или индивидуальными предпринимателями;

работ (услуг) непосредственно связанных с перевозкой или транспортировкой товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита;

услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

работ (услуг), выполняемых непосредственно в космическом пространстве;

товаров, работ (услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненных к ним представительств.

Налоговая ставка 10% используется при реализации:

- продовольственных товаров первой необходимости (по перечню, установленному Налоговым кодексом РФ);

- товаров детского ассортимента по специальному перечню, в соответствии с НК РФ.

- периодических печатных изданий, за исключением периодических печатных изданий рекламного или эротического характера; книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой;

- медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, установленному Налоговым кодексом РФ;

Налоговая ставка 18% используется при реализации остальных товаров, работ, услуг, включая подакцизные продовольственные товары, реализуемые по свободным рыночным ценам.

3.2. Планирование налога на прибыль организаций

Среди прямых налогов для организации основную роль играет налог на прибыль организаций.

Прибыль - это чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, представляющий собой разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Экономическое значение прибыли заключается в том, что она представляет:

- основной внутренний источник текущего и долгосрочного развития организации;
- главный источник роста рыночной стоимости организации;
- индикатор кредитоспособности и конкурентоспособности организации при наличии стабильного и устойчивого уровня прибыли;
- главный интерес собственника, поскольку он обеспечивает возможность возрастания капитала и бизнеса;
- гарант выполнения организаций своих обязательств перед государством, источник удовлетворения социальных потребностей общества.

Систематический недостаток прибыли и ее неудовлетворительная динамика свидетельствуют о неэффективности и рискованности бизнеса, что является одной из главных внутренних причин банкротства.

Прибыль (убыток) или финансовый результат представляет собой прирост (уменьшение) собственного капитала организации за отчетный период, полученный в итоге финансово – хозяйственной деятельности организации. Это находит отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

При планировании необходимо выделять следующие моменты:

1. формирование налоговой базы для расчета налога на прибыль организаций;

2. планирование и правильное документальное оформление расходов, полностью учитываемых в бухгалтерском учете и учитываемых только в пределах нормативов в налоговом учете;
3. трансформация прибыли до уплаты налогов в налогооблагаемую прибыль для правильного расчета текущего налога на прибыль организации;
4. порядок признания доходов и расходов для целей налогообложения;
5. перенос убытков на будущее:
6. налоговые ставки;
7. планирование авансовых платежей
8. Особенности исчисления и уплаты налога налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения

1.Формирование налоговой базы для расчета налога на прибыль организаций

Современный бухгалтерский учет ведется в целях составления как финансовой, так и налоговой отчетности. У этих видов отчетности различные пользователи и, соответственно, различные требования к ее составлению. Если цель финансовой отчетности – дать информацию о состоянии компании тем группам третьих лиц, которые, рискуя собственными средствами, доверяют их компании, то цель налоговой отчетности – дать информацию акционерам, менеджерам и налоговым органам о суммах денежных средств, которые компания должна уплатить в качестве налогов, сборов, обязательных платежей, штрафов, пеней.

Поскольку цели налоговой и финансовой отчетности различны, то различными бывают и оценки одних и тех же объектов учета.

В налоговом учете прибыль определяется согласно гл. 25 Налогового кодекса РФ как показатель, сформированный специально для целей налогообложения по данным налогового учета.

Как объект налогообложения прибыль определяется различным способом для трех категорий налогоплательщиков:

для российских организаций

Налоговая база на прибыль = Сумма полученных доходов - сумма произведенных расходов

для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства в России и получающих доходы от источников в РФ:

Налоговая база на прибыль = Доходы представительства – Расходы представительства;

для иных иностранных организаций

Налоговая база = Сумма доходов, полученных от источников в РФ

Порядок формирования и классификация доходов и расходов

Группировка доходов и расходов достаточно сложная и различается для целей бухгалтерского учета и налогообложения (табл. 13).

Таблица 13

Группировка доходов и расходов для целей бухгалтерского учета и налогообложения

Доходы организации		
Доходы, учитываемые при формирования налоговой базы *(ст. ст. 249, 250 НК)*		***Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 251 НК РФ)***
Доходы от реализации (ст. 249 НК РФ)	Внереализационные доходы (п. 1 ст. 248 НК РФ)	
Выручка от реализации продукции собственного производства и товаров, приобретенных для перепродажи (без учета НДС)	Доходы от долевого участия в других организациях (дивиденды, прибыль по паям)	Доходы, полученные в порядке предварительной оплаты или аванса
	Положительная и курсовая разница	Полученные в виде взносов в уставный капитал, включая эмиссионный доход
	Штрафы за нарушение договорных обязательств, признанных должником или подлежащих уплате на основании решений суда	В виде имущества, полученного в виде безвозмездной помощи по ФЗ «О безвозмездной помощи…»

	От сдачи имущества в аренду	Средства, поступившие посреднику для исполнения посреднического договора
	От предоставления прав по нематериальных активов	Полученные кредиты и займы
	В виде процентов, полученных по договорам займа, банковского вклада, ценным бумагам	Имущество. полученное дочерней компанией безвозмездно от материнской или материнской от дочерней (при условии, что переданное имущество в течение года не передается третьим лицам)
	В виде сумм восстановленного резерва	Проценты, полученные из бюджета
	В виде безвозмездно полученного имущества (по рыночной цене)	Имущество, полученное в виде целевого финансирования (бюджетные ассигнования, гранты, инвестиций по результатам конкурса, и др.)
	Доход прошлых лет, выявленный в отчетном периоде	Списанная кредиторская задолженность по налогам и сборам
		Капиталовложения в неотделимые улучшения арендованного имущества
Расходы организации (ст. 253 - 269 НК РФ)		
Расходы, учитываемые для формирования налоговой базы (ст. 253-269 НК РФ)		Расходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 270 НК РФ)
Расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253-264 НК РФ)	Внереализационные расходы (п. 1 ст. 265 НК РФ)	Взносы в уставный капитал
1. связанные с производством, хранением и доставкой продукции 2. на содержание, эксплуатацию, ремонт ОС 3.на освоение природных ресурсов 4.на НИОКР 5.на обязательное и добровольное страхование	Проценты по долговым обязательствам	Дивиденды, выплаченные из чистой прибыли
Расходы, связанные с производством, хранением и доставкой продукции, подразделяются на: Расходы на оплату труда, включая социальное страхование	Расходы на эмиссию ценных бумаг	Пени, штрафы, перечисляемые в бюджет или внебюджетные фонды

Материальные Начисленная амортизация Прочие расходы		
	Расходы на услуги банка	Погашенные кредиты и займы
	Убытки прошлых периодов, выявленные в текущем периоде	Стоимость безвозмездно переданного имущества

Рассмотрим пример 9.

В течение отчетного периода организация "Гром" получила следующие доходы:

-выручку от реализации комплектующих изделий для измерительного оборудования на сумму 227 150 руб., включая НДС;

-выручку от услуг по монтажу оборудования на сумму 48 734 руб., включая НДС;

-безвозмездно полученные денежные средства от учредителя в размере 200 000 руб. (доля учредителя в уставном капитале организации составляет более 50%);

- предоплату в счет предстоящих услуг в размере 103 250 руб., включая НДС.

Рассчитайте доходы по следующим группам:

1.Доходы, учитываемые для целей налогообложения

в том числе:

Доходы от реализации продукции

Внереализационные доходы

2.Доходы, не учитываемые для целей налогообложения

Решение:

Доходы от реализации

а) Выручка от реализации комплектующих для измерительного оборудования на сумму 227 150 руб.(1-0,1525) = 192510 руб.

б) Выручка от реализации услуг по монтажу оборудования на сумму 48 734 х (1-0,1525)=41302 руб.

Итого доходы от реализации

41302+192510=233812 руб.

***Внереализационные доходы** отсутствуют*

Доходы, учитываемые для целей налогообложения

233812 руб.

Доходы, не учитываемые для целей налогообложения

а) Безвозмездно полученные денежные средства от учредителя в размере 200 000 руб.

б) предоплата в счет предстоящих услуг в размере 103 250 руб.

Итого доходы, не учитываемые для целей налогообложения

303250 руб.

Для целей обложения налогом на прибыль под доходами понимаются общие поступления в организацию (в денежной и натуральной форме) без учета произведенных расходов.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов (НДС, акцизов), предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными безвозмездно, если их получение не связано с возникновением у получателя обязанности передать взамен имущество (имущественные права) передающему лицу (выполнить для передающего лица работы, оказать передающему лицу услуги).

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, а также документов налогового учета.

При этом доходы в иностранной валюте и доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются вместе с доходами в рублях. Для этого первые должны быть пересчитаны в рубли в соответствии с методом признания доходов, закрепленным в учетной политике организации

Налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов. Однако не все произведенные организацией расходы уменьшают полученные доходы.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты налогоплательщика. Обоснованность расходов

означает, что они должны быть экономически оправданными, выраженными в денежной форме и документально подтвержденными.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные либо документами, оформленными в соответствии с действующим законодательством, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Как правило, документов по одной расходной операции оформляется несколько – один предусматривает основание расхода, а второй, платежный (расчетный), оформляет расход.

Основание расхода подтверждает договор или внутренний документ организации. Это зависит от вида расхода. Так, например, если расходы связаны с приобретением товаров (работ, услуг, имущественных прав) у других организаций, то основанием их возникновения будет договор с поставщиком. Договор в данном случае предусматривает основание, порядок и сумму платежа.

Сам же платеж производится путем оформления платежных документов: платежного поручения или расходного кассового ордера.

Если расходы не следуют из договоров, то они, как правило, оформляются внутренним распорядительным документом организации. Например, основанием расходов на выплату премий работникам является соответствующий приказ руководителя о премировании, основанием командировочных расходов - приказ руководителя о направлении работника в командировку. Выплаты производятся, как правило, из кассы по расчетно-платежной ведомости.

Однако в большинстве случаев для подтверждения расхода недостаточно основного и платежного документов. Нужны еще и другие документы, в отсутствие которых нельзя сделать однозначный вывод о том, что расходы фактически произведены. Это могут быть различные акты приема-передачи товаров (работ, услуг), счета на оплату, выставляемые поставщиками (исполнителями), отгрузочные документы поставщиков, кассовые и товарные чеки и др.

Перечень документов, оформляемых для подтверждения некоторых расходов представлен в табл. 14.

Таблица 14

Перечень документов, оформляемых для подтверждения некоторых расходов

Вид расхода	Перечень документов	Основание
Сотовая связь для работников	Договор с оператором сотовой связи; утвержденный руководителем перечень должностей работников, которым в силу исполняемых ими обязанностей необходимо использование сотовой связи; детализированные счета оператора связи	Письмо Минфина РФ от 27.07.2006 N 03-03-04/3/15
Содержание и эксплуатация служебных автомобилей	Путевые листы[18] ; авансовые отчеты подотчетных лиц; талоны на ГСМ, кассовые чеки; акты выполненных ремонтных работ и т.п.	Письмо Минфина РФ от 11.01.2006 N 03-03-04/2/1
Аренда недвижимости	Договор аренды; акт приемки-передачи арендованного имущества; документы, подтверждающие оплату арендных платежей	Письмо Минфина РФ от 09.11.2006 N 03-03-04/1/742
Аренда (лизинг) имущества	Договор аренды (лизинга); акт приема- передачи имущества; платежные (расчетные) документы	Письмо ФНС РФ от 05.09.2005 N 02-1-07/81
Командировочные расходы	Авансовый отчет; командировочное удостоверение; документы о найме жилого помещения; транспортные документы и другие оправдательные документы	Письмо Минфина РФ от 17.05.2006 N 03-03-04/1/469
Расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки	Договор на выполнение НИОКР; акт сдачи- приемки выполненных работ	Письмо Минфина РФ от 09.04.2003 N 04-02-05/3/26
Расходы на приобретение питьевой воды	Справка Госсанэпиднадзора о несоответствии во допроводной воды, поступающей в организацию, требованиям СанПиН 2.1.4.1074-01 и опасности использования ее в качестве питьевой; первичные документы на приобретение питьевой воды	Письмо ФНС РФ от 10.03.2005 N 02-1-08/46@
Транспортные услуги	Акт приемки-передачи услуг; товарно- транспортные, накладные; путевые листы	Письмо УФНС РФ по г. Москве от 29.11.2004 N 26-12/76638

[18] Форма путевого листа может быть разработана организацией (за исключением автотранспортной) самостоятельно (дополнительно по данному вопросу см. Письмо Минфина России от 01.08.2005 N 03-03-04/1/117)

Расходы на подготовку и переподготовку кадров на территории иностранного государства	Договор (контракт) на обучение; программа обучения; свидетельства или сертификаты, выдаваемые по завершении обучения	Письмо УФНС РФ по г. Москве от 17.02.2006 N 20-12/12674

Для формирования прибыли расходами признаются затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

При налоговом планировании расходы подразделяются на две группы - расходы, связанные с производством и реализацией продукции и внереализационные расходы.

В зависимости от характера расходов, а также условий осуществления и направлений деятельности организации расходы на производство и реализацию продукции группируются более детально:

- расходы, связанные с производством, хранением и доставкой продукции, приобретением и реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав),
- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, поддержание их в исправном состоянии,
- расходы на освоение природных ресурсов,
- расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки,
- расходы на обязательное и добровольное страхование,
- прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

Другое направление группировки затрат при планировании – по экономическим элементам: материальные расходы, расходы на оплату труда с отчислениями на социальное страхование, суммы амортизационных отчислений, прочие расходы.

Рассмотрим пример 10.

В течение отчетного периода организация "Гном" осуществила следующие расходы:

1. закуплены комплектующие и материалы, предназначенные для изготовления продукции на сумму 175 000 руб. (включая НДС);

2. приобретены объекты основных средств, признаваемые амортизируемым имуществом, стоимостью 125 000 руб. (без учета НДС);

3. произведена оплата процентов за использование заемными средствами в размере 22 500 руб.;

4. сумма начисленной амортизации за отчетный период в размере 12 375 руб.;

5. произведена оплата услуг банка в размере 12 000 руб.

Рассчитайте расходы по следующим группам:

1.Расходы, учитываемые для целей налогообложения

В том числе:

расходы на производство и реализацию продукции

внереализационные расходы

2.Расходы, не учитываемые для целей налогообложения

Решение:

Расходы на производство и реализацию продукции

а) Стоимость комплектующие и материалы, предназначенные для изготовления продукции на сумму 175 000 руб.х (1-0,1525)=148313 руб.

б) Сумма начисленной амортизации за отчетный период 12 375 руб.

Итого расходы на производство и реализацию продукции

148313+12375=160688 руб.

Внереализационные расходы

а) Произведена оплата процентов за использование заемными средствами в размере 22 500 рублей.

б) Произведена оплата услуг банка в размере 12 000 руб.

Итого внереализационные расходы

22500+12000=34500 руб

Расходы, учитываемые для целей налогообложения

160688+34500=195188 руб

Расходы, не учитываемые для целей налогообложения

Приобретены объекты основных средств стоимостью 125 000 руб. (без учета НДС).

В расходы на оплату труда включаются любые начисления оплаты труда по трудовым и коллективным договорам в денежной или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсации, премии и единовременные поощрительные начисления.

Суммы платежей работодателей по договорам обязательного страхования относятся к расходам на оплату труда. На оплату труда относятся также добровольные платежи работодателей в виде суммы взносов, уплачиваемых:

а) дополнительно на накопительную часть трудовых пенсий и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работника

б) по договорам страхования жизни, если такие договора заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат (за исключением страховых выплат в случаях смерти или причинения вреда здоровью застрахованного лица);

в) негосударственного пенсионного обеспечения при условии выплаты пенсий до исчерпания средств с именного счета участника, но в течение не менее пяти лет, или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно;

г) добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

д) добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Совокупная сумма взносов работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается **в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.**

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов, включаются в состав расходов **в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда**.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти или при-

чинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов **в размере, не превышающем 15 000 рублей в год**, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.

В расходы, связанные с производством и реализацией, включаются **суммы начисленной амортизации**. Амортизируемым имуществом в целях налогообложения признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода, погашают свою стоимость путем начисления амортизации, имеют *срок полезного использования более 12 месяцев и первоначальную стоимость более 20 000 рублей.*

Не подлежит амортизации:

1.Земля и иные объекты природопользования, материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок.

2. Не относится к амортизируемому имуществу имущество бюджетных организаций, за исключением имущества, приобретенного с целью осуществления предпринимательской деятельности.

3. Из состава амортизируемого имущества в целях налогообложения исключаются основные средства, переданные по договорам в безвозмездное пользование; переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консер-

вации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемое имущество распределяется по десяти амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Налогоплательщик вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем. Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с установленной классификацией основных средств.

Если срок полезного использования объекта больше срока договора аренды, часть стоимости капитальных вложений в виде неотделимых улучшений не будет самортизирована. Следовательно, такие расходы арендатор учесть не сможет.

В целях налогообложения амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости. Имущество, полученное

(переданное) в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга. Приобретенные организацией объекты амортизируемого имущества, бывшие в употреблении, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника.

В целях налогообложения налогоплательщики начисляют амортизацию либо линейным, либо нелинейным методом.

Налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов (не более 30% - в отношении основных средств, относящихся к 3-7 амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно). Такой порядок отнесения издержек на капитальные вложения в состав расходов отчетного периода получил название «амортизационной премии». Амортизационная премия признается в том отчетном периоде, на который приходится дата начала амортизации основных средств или дата изменения их первоначальной стоимости.

Такой порядок учета указанных расходов является правом налогоплательщика, а не обязанностью. Если налогоплательщик воспользуется этим правом, то нужно учитывать, что для целей бухгалтерского учета такой порядок списания части стоимости основных средств не предусмотрен.

Если основные средства, в отношении которых была использована амортизационная премия, реализованы ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, то расходы, включенные в состав расходов, подлежат восстановлению и включению в налоговую базу.

Рассмотрим пример 11.

Организация в феврале 200Х г. приобрела производственное оборудование (первоначальная стоимость 680 000 руб.), которое введено в эксплуатацию в том же месяце. Этот объект основных средств входит в 5-ю амортизационную группу. Установлен срок полезного использования (96 мес.) оборудования и линейный способ начисления амортизации.

Организация приняла решение воспользоваться предоставленным ей гл. 25 НК РФ правом списывать единовременно 30% стоимости объекта (амортизационной премией).

Рассчитать величину «амортизационной премии» и сумму ежемесячных амортизационных отчислений.

Решение

В марте 200Х г. организация отнесла в состав расходов отчетного (налогового) периода 204 000 руб. (680 000 х 30%). Далее определен размер ежемесячных амортизационных отчислений исходя из первоначальной стоимости, уменьшенной на сумму единовременно списанных 30% от стоимости объекта. Первоначальная стоимость оборудования для целей начисления амортизации равна 476 000 руб.= (680 000 - 204000).

Сумма ежемесячной амортизации составит 4958 руб= 476000 : 96. Эта сумма может быть отнесена в состав расходов отчетного (налогового) периода начиная с марта 200Х г.

В целях налогообложения налогоплательщики начисляют амортизацию либо линейным, либо нелинейным методом.

Налогоплательщик применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую - десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. К остальным основным средствам налогоплательщик вправе применять линейный или нелинейный метод амортизации.

Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. При этом налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного раза в пять лет.

При применении линейного метода сумма амортизации, начисленной за один месяц, в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (1/n) x 100%, (4)

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Порядок начисления амортизации нелинейным методом следующий. На 1-е число налогового периода для каждой амортизационной группы определяется суммарная стоимость (баланс) всех объектов амортизируемого имущества без учета объектов амортизируемого имущества, амортизация по которым начисляется линейным методом. Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе амортизации.

Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы определяется как произведение суммарного баланса соответствующей амортизационной группы и норм амортизации, установленных настоящей статьей, по следующей формуле:

$$\mathbf{A = B \times a_{нл} / 100} \quad (5)$$

где A - сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы; B - суммарный баланс соответствующей амортизационной группы; анл - норма амортизации для соответствующей амортизационной группы.

В целях применения нелинейного метода начисления амортизации применяются следующие нормы амортизации:

Амортизационная группа	Норма амортизации (месячная),%
Первая	14,3
Вторая	8,8
Третья	5,6

Четвертая	3,8
Пятая	2,7
Шестая	1,8
Седьмая	1,3
Восьмая	1,0
Девятая	0,8
Десятая	0,7

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации должна определяться как произведение остаточной стоимости основного средства и определенной для него нормы амортизации. Остаточная стоимость можно определить по формуле (п.1 ст.257 НК РФ):

$$C_{ост}^{n} = C_{перв} \times (1 - 0{,}01 \times a_{нл})^{n} \quad (6)$$

где $C_{ост}^{n}$ - остаточная стоимость основного средства через n месяцев; $C_{перв}$ - первоначальная стоимость основного средства; $a_{нл}$ - ежемесячная норма амортизационных нелинейных отчислений по соответствующей группе основных средств (НК РФ); n – количество месяцев после включения основного средства в соответствующую амортизационную группу.

Если суммарный баланс амортизационной группы становится менее 20 000 рублей, в месяце, следующем за месяцем, когда указанное значение было достигнуто налогоплательщик вправе ликвидировать указанную группу, при этом значение суммарного баланса относится на внереализационные расходы текущего периода.

По истечении срока полезного использования объекта амортизируемого имущества, налогоплательщик может исключить данный объект из состава амортизационной группы без изменения суммарного баланса. При этом начисление амортизации исходя из суммарного

баланса этой амортизационной группы продолжается в установленном порядке.

При применении нелинейного метода амортизация начисляется отдельно по каждой амортизационной группе (подгруппе); при применении линейного метода начисления амортизации - по каждому объекту амортизируемого имущества.

Если организация, установившая в своей учетной политике применение нелинейного метода амортизации, применяет к нормам амортизации повышающие коэффициенты, объекты амортизируемого имущества, к которым применяются такие коэффициенты, формируют подгруппу в составе амортизационной группы, и учет таких амортизационных групп и подгрупп ведется отдельно.

Все правила создания или ликвидации группы, увеличения или уменьшения суммарного баланса группы распространяются на такие подгруппы, и к ним применяется норма амортизации, уточненная с помощью повышающего коэффициента. Это влечет за собой соответствующее сокращение срока полезного использования таких объектов. При этом амортизационные подгруппы формируются в составе амортизационной группы исходя из срока полезного использования без учета его увеличения.

В отношении отдельных видов основных средств могут применяться следующие специальные коэффициенты:

для основных средств, используемых в условиях агрессивной среды или повышенной сменности, к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять коэффициент, но не выше 2;

для основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора, вправе применять коэффициент, но не выше 3. Данные положения не распространяются на основные средства, отно-

сящиеся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом;

налогоплательщики - организации, имеющие статус резидента промышленно-производственной или туристско-рекреационной особой экономической зоны, вправе в отношении собственных основных средств к основной норме амортизации применять коэффициент, но не выше 2;

в отношении основных средств, используемых только для осуществления научно-технической деятельности, к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять коэффициент, но не более 3.

Организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий[19], имеют право не применять установленный НК РФ порядок амортизации в отношении электронно-вычислительной техники. Расходы указанных организаций на приобретение электронно-вычислительной техники признаются материальными расходами налогоплательщика.

Расходы на ремонт (текущий и капитальный) основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

Это положение применяется также в отношении расходов арендатора амортизируемых основных средств, если возмещение указан-

[19] разработка и реализация программ для ЭВМ, баз данных на материальном носителе или в электронном виде по каналам связи независимо от вида договора, оказывающие услуги по разработке, адаптация и модификация программ для ЭВМ, баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники, установке, тестированию и сопровождению программ для ЭВМ баз данных)

ных расходов не предусмотрено договором между арендатором и арендодателем.

Расходы на ремонт основных средств включаются в состав текущих расходов, а затраты на модернизацию, реконструкцию или техническое перевооружение увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы через амортизацию.

Расходами на научные исследования и опытно-конструкторские разработки (НИОКР) признаются расходы, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции, в частности расходы на изобретательство, на формирование Российского фонда технологического развития, иных отраслевых и межотраслевых фондов финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, зарегистрированных в законодательно установленном порядке.

Расходы налогоплательщика на НИОКР признаются для целей налогообложения после завершения этих исследований или разработок и подписания сторонами акта сдачи-приемки. Указанные расходы равномерно включаются налогоплательщиком в состав прочих расходов в течение одного года при условии использования указанных исследований и разработок в производстве и при реализации продукции с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены такие исследования.

Расходы налогоплательщика на НИОКР, которые не дали положительного результата, также подлежат включению в состав прочих расходов равномерно в течение одного года в размере фактически осуществленных расходов с коэффициентом 1,5.

Расходы на НИОКР (в том числе не давшие положительного результата), произведенные налогоплательщиками - организациями, зарегистрированными и работающими на территориях особых экономи-

ческих зон, признаются в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

К прочим расходам , связанным с производством и реализацией продукции, относятся суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов; суммы комиссионных сборов за выполненные сторонними организациями работы; суммы портовых и аэродромных сборов, расходы на услуги лоцмана и иные аналогичные расходы; расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством, расходы на гражданскую оборону, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации и др.

Прочие расходы включают также арендные (лизинговые) платежи за арендуемое имущество, а также расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг. К прочим расходам относятся затраты на содержание служебного транспорта; расходы на юридические, информационные, консультационные и иные аналогичные услуги; расходы на аудиторские услуги; представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества.

Представительские расходы в течение отчетного периода включаются в состав прочих **расходов в размере, не превышающем 4 процента** от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.

В состав прочих расходов относятся также расходы на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников. Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

1) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку осуществляются по договорам с российскими образовательными организациями;

2) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку проходят работники, заключившие с налогоплательщиком трудовой договор, либо лица, заключившие с налогоплательщиком договор, предусматривающий обязанность физического лица не позднее трех месяцев после окончания обучения, заключить с ним трудовой договор и отработать у налогоплательщика не менее одного года.

К прочим расходам относятся расходы организации на канцелярские товары; на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, на оплату услуг связи, информационных систем (включая Интернет и иные аналогичные системы); расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по лицензионным соглашениям, расходы на текущее изучение конъюнктуры рынка; расходы на рекламу реализуемых товаров, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках.

К расходам организации на рекламу в целях налогообложения относятся расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации и телекоммуникационные сети; на световую и иную наружную рекламу; расходы на участие в выставках, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах.

Расходы налогоплательщика на приобретении или изготовление призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, осуществленные им в течение отчетного периода, для

целей налогообложения **признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации**.

В состав затрат входят проценты по долговым обязательствам. Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их получения.

При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно *не отклоняется от среднего уровня процентов*, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При этом *существенным отклонением* размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение *более чем на 20 процентов* в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте[20].

В целях настоящего пункта под ставкой рефинансирования ЦБ РФ понимается:

в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долго-

[20] Указанное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 сентября 2008 года

вого обязательства, - ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Рассмотрим пример 12.

ЗАО "Рубин" в I квартале 200X года получил кредиты:

в банке "Восток" 1000000 руб., на 6 месяцев под 60 процентов годовых; в банке "Сибиневест" 500000 руб., на 6 месяцев под 34 процента годовых; в банке "Дело" 500000 руб., на 6 месяцев под 36 процентов годовых.

Определить:

1.Средний уровень процентной ставки.

2.Величину расходов в виде процентов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

Решение

Порядок учета процентов, уплачиваемых организациями за предоставленные им заемные средства, устанавливает ст. 269 НК РФ.

Порядок расчета квартального среднего процента по сопоставимым долговым обязательствам налогоплательщика, выданным в одном квартале, установлен в Методических рекомендациях по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса РФ, утвержденных приказом Министерства РФ по налогам и сборам от 26 февраля 2002 г. N БГ-3-02/98.

Определим средний уровень процентов как средневзвешенную величину:

(1 000 000 x 60% + 500 000 x 34% + 500 000 x 36%)/ (1 000 000 + 500 000 + 500 000) = 47,5%.

Сравним его с процентами по полученным кредитам.

Процент по кредиту, полученному в банке "Восток", превышает средний уровень на 12,5 процентов, что меньше допустимых 20%, поэтому организация может учесть в целях налогообложения процент, равный 60%. Проценты по кредитам, полученным в банках "Сибинвест" и "Дело", также не отклоняются от среднего уровня более чем на 20%, поэтому ЗАО "Рубин" может включить их в состав внереализационных расходов в полном размере.

Соответственно, величина расходов в виде процентов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, составит:

(1 000 000 x 60% + 500 000 x 34% + 500 000 x 36%)/100 = 950000 руб.

НК РФ рассматривает особенности определения налоговой базы в следующих случаях: по доходам, полученным от долевого участия в других организациях (ст. 275); налогоплательщиками, осуществляющими деятельность, связанную с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств (ст. 275.1); участников договора доверительного управления имуществом (ст. 276); доходам, получаемым при передаче имущества в уставный капитал (ст. 277); доходам, полу-

ченным участниками договора простого товарищества (ст. 278); при уступке (переуступке) права требования (ст. 279); по операциям с ценными бумагами (ст. 280) и т.д.

Учет особенностей определения налоговой базы в перечисленных и иных случаях помогает правильно определить прибыль (убыток) при планировании.

Рассмотрим пример 13.

В текущем году ЗАО "Агат" реализует товар стоимостью 1000000 руб. обществу с ограниченной ответственностью "Бонус". До наступления установленного договором купли-продажи срока оплаты "Агат" уступает право требования долга с ООО "Бонус" организации "Восток" за 900000 руб. "Бонус" рассчитался с "Востоком" через два месяца после даты продажи права требования.

Определить сумму убытка, которую ЗАО "Агат" будет учитывать в целях налогообложения.

Справочно:

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 13%.

Решение

Согласно п.1 ст. 279 НК РФ, 279 1. , При уступке налогоплательщиком - продавцом продукции права требования долга третьему лицу до наступления срока платежа, предусмотренного договором о реализации продукции, отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализации продукции признается убытком налогоплательщика. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую налогоплательщик уплатил бы с учетом требований ст. 269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором. Убыток включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика в следующем порядке:

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

На основании условий, приведенных в п. 1 ст. 279 НК РФ, рассчитаем принимаемый в целях налогообложения убыток, полученный продавцом товара, уступившим право требования долга третьему лицу до наступления срока оплаты за товар.

Рассчитаем сумму убытка, полученную ЗАО "Агат":

1000000 руб. - 900000 руб. = 100000 руб.

Сумма убытка, которую ЗАО "Агат" будет учитывать в целях налогообложения, составит:

900 000 руб. х 1,1 х 13% х 2 мес. : 12 мес. = 21450 руб.

13% - ставка рефинансирования Центрального банка РФ (увеличивается на коэффициент 1,1, согласно ст.269 НК РФ).

Таким образом, при планировании налогов следует соблюдать рассмотренную классификацию расходов и рассчитывать плановые затраты с соблюдением правил достоверности и учета только тех расходов, которые произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

2.Планирование и документальное оформление расходов, полностью учитываемых в бухгалтерском учете и учитываемых только в пределах нормативов в налоговом учете

Особое внимание следует уделить планированию и правильному документальному оформлению расходов, полностью учитываемых в бухгалтерском учете и учитываемых только в пределах нормативов в налоговом учете. К таким затратам относятся представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, затраты на добровольное страхование работников, расходы по уплате процентов по банковскому кредиту и др.

Это вызвано необходимостью правильного исчисления налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль организаций.

Налог на прибыль – один из наиболее распространенных видов налогов, уплачиваемых коммерческими компаниями. Проблемы учета расчетов по этому налогу во многом сходны для разных стран. Общий порядок отражения в финансовой отчетности расчетов по налогу на прибыль предусмотрен стандартом МФСО 12 «Налоги на прибыль».

Чтобы отразить не только текущие, но и будущие налоговые обязательства, применяется механизм отложенных налогов. Суть последних заключается в том, что организация должна признать в отчетности отложенное обязательство по уплате налогов, если возмещение стоимости какого-либо актива или урегулирование какого-то обязательства приведет к увеличению или уменьшению налоговых платежей в будущих периодах. Это приводит к возникновению в финан-

совой отчетности особых видов активов и обязательств – отложенных налоговых активов и обязательств.

В российской практике этот вопрос регулируется ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», введенного в действие с 1 января 2003 г. При подготовке российскими компаниями отчетности в соответствии с требованиями МФСО обычно возникают следующие временные разницы, которые являются источником отложенных налоговых активов или обязательств:

◊ отражение выручки «по отгрузке» приводит к образованию дебиторской задолженности. Налоговая база такой задолженности равна нулю, так как, согласно стандартом МФСО, эта выручка подлежит налогообложению «по оплате»;

◊ неденежные активы и обязательства переоцениваются в бухгалтерском учете из-за влияния инфляции, а для расчета налогов принимаются в другой (исторической) оценке. В результате компания получает экономическую выгоду не меньше, чем их переоцененная стоимость. Сумма такой выгоды может быть уменьшена на величину налоговой базы. Компания должна заплатить налог с этой разницы в будущем;

◊ в отчетности, по стандартам МФСО, отражается кредиторская задолженность, связанная со всеми расходами отчетного периода, а для целей налогообложения эти расходы уменьшают налогооблагаемую базу по мере получения подтверждающих документов или по мере их оплаты;

◊ в отчетности, по стандартам МФСО, отражается сумма начисленных в пользу компании процентов за период, хотя эта сумма увеличит налогооблагаемую базу только по мере фактического их получения (на основании банковской выписки).

Отложенные налоговые активы и обязательства являются достаточно долгосрочными объектами – период их погашения может ис-

числяться годами. МФСО 12 запрещает, однако, дисконтирование отложенных налогов, поскольку это требует сложных расчетов по составлению детального графика погашения отложенных налогов и, кроме того, нарушается сравнимость данных отчетности разных компаний.

Таким образом, прибыль организации до налогообложения формируется по данным бухгалтерского учета, налог на прибыль – в соответствии с правилами налогообложения. В результате определяется чистая прибыль организации.

Бухгалтерская прибыль до налогообложения существенно отличается от налогооблагаемой прибыли, определяемой для целей налогообложения, согласно требованиям Налогового кодекса. Для расчета разницы (положительной и отрицательной), трансформирующей налог на прибыль по данным бухгалтерского учета в налог на прибыль по данным налогового учета, в форму формирования прибыли внесены новые категории.

Постоянная разница – это доход (или расход), учтенный в бухгалтерском учете, который никогда не включается в состав расходов (доходов) для целей налогообложения, например, представительские расходы, превышающие установленный законодательно норматив.

К постоянным разницам в части расходов относится превышение фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, учитываемое по итогам года. Например,

- ✓ добровольные страховые взносы на медицинское страхование работников, на страхование работников на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты им трудоспособности, на страхование жизни работников, на пенсионное или негосударственное пенсионное обеспечение работников;

- ✓ представительские расходы,
- ✓ расходы на рекламу в части приобретения (изготовления) призов и иных расходов.

К постоянным разницам в части доходов относятся следующие фактические доходы:

- в виде дебиторской задолженности, задолженности перед бюджетами разных уровней, списанных или уменьшенных в соответствии с законодательством РФ или по решению правительства РФ;
- в виде процентов, полученных из бюджета (внебюджетных фондов);
- имущество, полученное безвозмездно от организации или физического лица, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50% состоит их вклада передающей стороны и наоборот;
- стоимость дополнительно полученных организацией акций, распределенных между акционерами по решению собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо если разница между номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе);
- положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости;
- положительная разница между номинальной стоимостью акций и стоимостью имущества, внесенного в уставный капитал другой организации.

Как постоянная разница в расходах, так и перечисленные дополнительные доходы возникают в течение одного отчетного периода (года) и влияют на величину налогооблагаемой прибыли.

Рассмотрим пример 14, как возникают и отражаются на налогооблагаемой базе постоянные разницы, возникающие при превышении фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над

расходами, принимаемыми для целей налогообложения, в случае уплаты организацией добровольных страховых взносов (табл. 15)

Таблица 15

Расчет постоянной разницы в случае добровольного страхования работников

Показатели	*Расходы по данным бухгалтерского учета*	*Нормативы, установленные для целей налогообложения*	*Расходы для целей налогообложения*	*Постоянная разница между фактическими расходами, учитываемыми при формировании бухгалтерской прибыли, над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, млн. руб.*
Исходные данные:				
Численность работников, чел.	*100*			
Годовой фонд оплаты труда, млн. руб.	*12*			
Добровольные страховые взносы работодателя на медицинское страхование одного работника, тыс. руб. в год	*600*	*3% от фонда оплаты труда*		
Добровольное страхование работников на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты им трудоспособности, млн. руб. в год	*2*	*10000 руб. в год на чел.*		
Добровольное страхование жизни работников (на срок более пяти лет), тыс. руб. на чел. в год	*200*	*12% от фонда оплаты труда*		
Добровольные отчисления работодателя на негосударственное пенсионное обеспечение работников, тыс. руб. на чел. в год	*300*	*12% от фонда оплаты труда*		
Расчет постоянных разниц				
Выручка от реализации продукции, млн. руб.	*700*			
Расходы. относимые на себестоимость продукции, млн. руб.- всего[21]:	*550*			
В том числе:				

[21] В целях упрощения примера в расходы включаются только рассматриваемые затраты по добровольному страхованию

Добровольные страховые взносы работодателя на медицинское страхование работников, млн. руб	*600 т.р. х 100 чел = 60 млн. руб.*		*3% х 12 млн. руб. =0,36 млн.руб*	*60 –0,36 =59,64*
Добровольное страхование работников на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты им трудоспособности, млн. руб. в год	*2000 т.р. х 2 чел = 4*		*10000 т.р. х 2 чел. = 0,020*	*4 – 0,02 =3, 98*
Добровольное страхование жизни работников (на срок более пяти лет), млн. руб.	*200 т.р.х10 0 чел = 20*		*12% х 12млн руб= 1,44*	*20 – 1,44=18,56*
Добровольные отчисления работодателя на негосударственное пенсионное обеспечение работников, млн. руб.	*300 т.р. х 100 чел=30*		*12% х 12млн руб= 1,44*	*30 – 1,44 = 28,56*
Прибыль от реализации, млн. руб.	*150*			
Сумма постоянных разниц, тыс. руб.	*110,74*			*110,74*
Налогооблагаемая прибыль, млн. руб	*260,74*			*260,74*

Как следует из этого примера, различие между фактическими затратами организации на добровольное страхование работников и соответствующими затратами, признаваемыми для целей налогообложения, ведут к существенному росту налогооблагаемой прибыли, а следовательно, для текущего налога на прибыль.

Так, условный налог на прибыль, рассчитанный по данным бухгалтерского учета, составил бы 150 млн. руб. х 0,20 = 30 млн. руб., а чистая прибыль - 120 млн. руб. Текущий же налог на прибыль с учетом постоянных разниц равен 260,74 млн. руб. х 0,2=52,15 млн. руб., а чистая прибыль 150 млн. руб – 52,15 млн. руб.=97,85 млн. руб.

Чистая прибыль организации в рассмотренном примере из – за наличия постоянных разниц снижается на 22,15 млн. руб.

Это подчеркивает, как важно при планировании знать установленные налоговым законодательством нормативы и лимиты, чтобы не ухудшать финансовое состояние организации.

Временная вычитаемая разница возникает, когда величина расхода, отраженная в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, превышает сумму расхода, подлежащую включению в состав расходов для целей налогообложения того же периода.

К временной вычитаемой разнице в части расходов относится превышение следующих расходов, принимаемых для целей налогообложения и учитываемое по итогам года, над фактическими расходами, учитываемыми при формировании бухгалтерской прибыли (убытка):

- амортизация объектов основных средств в случае, когда срок их полезного использования в бухгалтерском учете меньше, чем для целей налогообложения;
- амортизация объектов основных средств в случае, когда в бухгалтерском учете применяется нелинейный способ, а для целей налогообложения – линейный;
- амортизация объектов основных средств при лизинге в случае, когда в бухгалтерском учете применяется повышающий коэффициент, а для целей налогообложения – нет;
- расходы на доставку покупных товаров в случае, если эти расходы не включены в покупную стоимость товара и в бухгалтерском учете полностью учитываются в себестоимости продаж отчетного продажа;
- убыток от реализации амортизируемого имущества;
- расходы на НИОКР;
- убытки от уступки права требования после наступления срока платежа;
- расходы на приобретение товаров (работ, услуг) при использовании кассового метода определения доходов и расходов целях налогообложения и т.д.

К временным вычитаемым разницам в части доходов относится стоимость безвозмездно полученного имущества.

Как временная вычитаемая разница в расходах, так и названые дополнительные доходы возникают в одном или нескольких отчетных периодах и уменьшают величину налогооблагаемой прибыли.

Рассмотрим пример 15, как возникают и отражаются на налогооблагае-

мой базе вычитаемые временные разницы, возникающие при превышении расходов, принимаемых для целей налогообложения, над фактическими расходами, учитываемыми при формировании бухгалтерской прибыли в случае амортизации объектов основных средств в случае, когда срок полезного использования в бухгалтерском учете меньше, чем для целей налогообложения (табл. 16).

Таблица 16

Расчет в случае, когда срок полезного использования основных средств в бухгалтерском учете меньше, чем для целей налогообложения

Показатели	*Расходы по данным бухгалтерского учета*	*Расходы для целей налогообложения*	*Вычитаемая временная разница, тыс. руб.*
Исходные данные:			
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб	*90*		
Срок полезного использования, принятый в бухгалтерском учете, лет	*3*		
Срок полезного использования, принимаемый для целей налогообложения, лет	*5*		
Сумма годовой амортизации в бухгалтерском учете, руб.	*30000*		
Сумма годовой амортизации, принимаемая в целях налогообложения, руб.	*16000*		
Расчет временных вычитаемых разниц			
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	*60*		
Расходы. относимые на себестоимость продукции, тыс. руб.-всего[22]*:*	*30*	*16*	
В том числе:			
Амортизационные отчисления, тыс. руб.	*30*	*16*	*16-30 = -14*
Прибыль от реализации, млн. руб.	*30*		
Вычитаемая временная разница, тыс. руб.	*-14*		*-14*
Налогооблагаемая прибыль, млн. руб	*16*		*30-14 = 16*

Как следует из этого примера, уменьшение затрат организации

[22] В целях упрощения примера в расходы включаются только затраты на амортизацию

на амортизацию основных средств, признаваемых для целей налогообложения, ведут к снижению налогооблагаемой прибыли, а следовательно, текущего налога на прибыль.

Так, условный налог на прибыль, рассчитанный по данным бухгалтерского учета, составил бы 30 тыс. руб. х 0,2 = 6 тыс. руб., а чистая прибыль - 24 тыс. руб. Текущий же налог на прибыль с учетом вычитаемых временных разниц равен 16 тыс. руб. х 0,2= 3,2 тыс. руб., а чистая прибыль 30 тыс. руб – 3,2 тыс. руб.=26,8 тыс. руб.

Временная налогооблагаемая разница возникает, когда величина расхода, отраженная в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, меньше, чем сумма расхода, подлежащая включению в состав расходов для целей налогообложения того же периода.

К временной налогооблагаемой разнице в части расходов относятся:

- амортизация объектов основных средств в случае, когда срок полезного использования в бухгалтерском учете больше, чем для целей налогообложения;
- амортизация объектов основных средств в случае, когда в бухгалтерском учете применяется линейный способ, а для целей налогообложения – нелинейный;
- амортизация объектов основных средств при лизинге в случае, когда в бухгалтерском учете повышающий коэффициент не применяется, а для целей налогообложения – применяется;
- амортизация объектов основных средств при лизинге в условиях агрессивной среду, в случае когда для целей налогообложения применяется специальный коэффициент (кроме легковых автомобилей и пассажирских автобусов);
- амортизация нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования;
- стоимость спецоснастки и спецоборудования, срок полезного использования которых менее 12 месяцев;

- проценты по заемным средствам, привлекаемым на приобретение имущества, включаемые в бухгалтерском учете в стоимость приобретенного имущества;
- расходы, признаваемые в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов (кроме расходов, относящихся в соответствии с условиями заключенных договоров к нескольким отчетным периодам).

К временным налогооблагаемым разницам в части доходов относятся:

- доход в виде дивидендов от участия в формировании уставного капитала других организаций;
- выручка от продажи продукции (товаров, услуг), признаваемая для целей налогообложения по кассовому методу.

Как налогооблагаемая временная разница в расходах, так и названые дополнительные доходы возникают в одном или нескольких отчетных периодах и увеличивают величину налогооблагаемой прибыли.

Рассмотрим пример 16, как возникают и отражаются на налогооблагаемой базе временные налогооблагаемые разницы по НИОКР, возникающие при превышении фактических расходов, учитываемых по данным бухгалтерского учета, над расходами, принимаемыми для целей налогообложения.

В бухгалтерском учете расходы на НИОКР, не давшие положительный результат, относятся на себестоимость в полном размере в момент завершения работ. Для целей налогообложения такие расходы списываются в сумме фактических затрат также при завершении работ, но с повышающим коэффициентом 1,5 (табл. 17).

Таблица 17

Расчет в случае списания расходов на НИОКР, не давшую положительных результатов[23]

Показатели	*Расходы по данным бухгалтерского уче-*	*Расходы для целей налогообложения*	*Вычитаемая временная разница, тыс. руб.*

[23] Согласно Федеральному закону 153-ФЗ от 27.07.06 г.расходы на НИОКР, начиная с 01.01.2007 г., будут включаться в состав прочих расходов равномерно в течение одного года

	та		
Исходные данные:			
Расходы на НИОКР по сроку их завершения, тыс. руб	*90*		
Повышающий коэффициент для НИОКР, не давших положительный результат	*1,5*		
Расчет налогооблагаемых временных разниц			
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	*150*		
Расходы. относимые на себестоимость продукции, тыс. руб.-всего[24]:	*90*	*135*	
В том числе:			
Расходы на НИОКР, тыс. руб.	*90*	*135*	*135 - 90 = 45*
Прибыль от реализации, млн. руб.	*60*	*15*	
Налогооблагаемая временная разница, тыс. руб.			*45*
Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.	*60*	*105*	

Как следует из этого примера, превышение годовых затрат организации на НИОКР, признаваемых для целей налогообложения, по сравнению с бухгалтерскими затратами ведут к росту налогооблагаемой прибыли, а следовательно, текущего налога на прибыль.

Так, условный налог на прибыль, рассчитанный по данным бухгалтерского учета, составил бы 60 тыс. руб. х 0,2 = 12 тыс. руб., а чистая прибыль - 48 тыс. руб. Текущий же налог на прибыль с учетом налогооблагаемых временных разниц равен 105 тыс. руб. х 0,2= 21 тыс. руб., а чистая прибыль 60 тыс. руб – 21 тыс. руб.=39 тыс. руб.

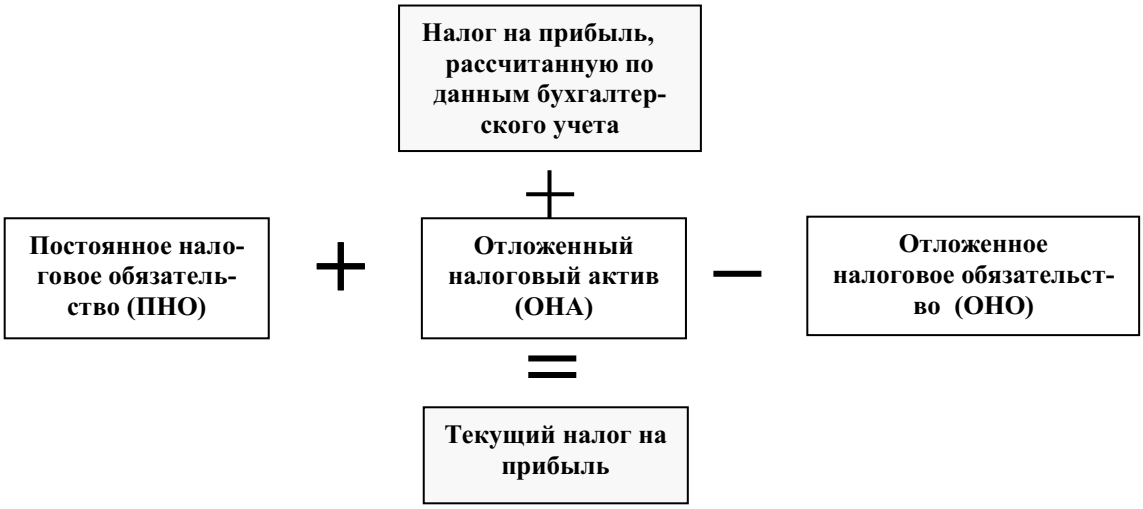
3.Трансформация прибыли до уплаты налогов в налогооблагаемую прибыль с целью расчета текущего налога на прибыль организации

Временные вычитаемые и налогооблагаемые разницы могут иметь как положительное, так и отрицательное значение. Примерный, но достаточно полный перечень всех видов разниц представлен в учебнике «Бухгалтерский учет с элементами налогообложения»[25].

В общем случае схема трансформации прибыли до уплаты налогов в налогооблагаемую прибыль с целью расчета текущего налога на прибыль организации представляется следующей (рис 12.):

[24] В целях упрощения примера в расходы включаются только затраты на НИОКР

[25] Ерофеева В.А., Клушанская Г.В., Кемпер В.Б. Бухгалтерский учет с элементами налогообложения: Учебник. – СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2004. – 631 с



При этом:

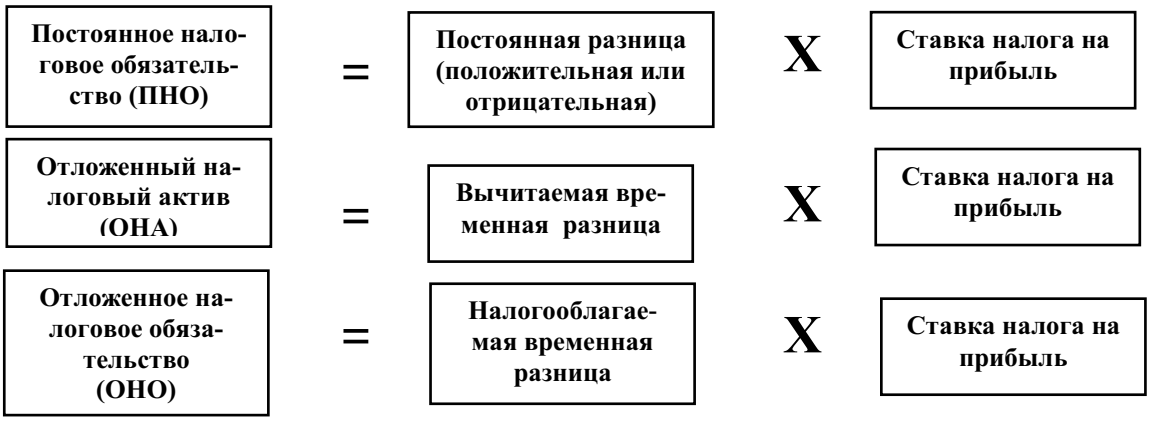


Рис. 12. Трансформация налога на прибыль по данным бухгалтерского учета в налог на прибыль по данным налогового учета

Рассмотрим пример 17.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год организация "А" в Отчете о прибылях и убытках отразила прибыль до налогообложения (бухгалтерская прибыль) в размере 126 тыс.руб. Ставка налога на прибыль 20 процента.

Определить постоянные, вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы (табл.18) и рассчитать текущий налог на прибыль.

Таблица 18

Расчет постоянных, вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц

N п/п	*Виды доходов и расходов*	*Суммы, учитываемые при определении бухгалтерской прибыли (руб.)*	*Суммы, учитываемые при определении налогооблагаемой прибыли (руб.)*	*Разницы, возникшие в отчетном периоде (руб.)*
1	*2*	*3*	*4*	*5*

1.	*Представительские расходы*	*150 000*	*130 000*	*+20000*
2.	*Сумма начисленной амортизации на амортизируемое имущество*	*25 000*	*40 000*	*- 15000*
3.	*Начисленный процентный доход в виде дивидендов от долевого участия*	*25000*	*-*	*+25000*

Условный расход по налогу на прибыль:
126000 х 0,2 =25200 руб.
Постоянные налоговые обязательства составляют
+20000 х 0,2=4000 руб.
+25000 х 0,09 = 2250 руб
Отложенное налоговое обязательство составляет:
-15000 х 0,2 =-3000 руб.
Текущий налог на прибыль, тыс. руб. = 25200 руб. + 4000 руб. + 2250 руб. – 3000 руб. = 28450 руб.

4.Порядок признания доходов и расходов для целей налогообложения

Основным методом признания доходов при расчете налога на прибыль является метод начисления. Это означает, что доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав.

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Для доходов от реализации датой получения доходов признается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества или имущественных прав) в их оплату.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком - комитентом (принципалом) датой реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту имущества (имущественных прав), указанная в извещении или отчете комиссионера (агента) о реализации.

Для внереализационных доходов дата получения дохода зависит от вида операций:

♦ для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) датой признания доходов является дата подписания сторонами акта приема – передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг);

♦ для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций; в виде безвозмездно полученных денежных средств; сумм возврата взносов, ранее уплаченных некоммерческим организациям и включенных в расходы имущества (работ, услуг) датой признания доходов является день поступления денежных счет (в кассу) налогоплательщика;

♦ для доходов от сдачи имущества в аренду; в виде лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности; и по иным аналогичным доходам дата признания доходов может быть выбрана налогоплательщиком как

а) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или

б) дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основание для проведения расчетов или

в) последний день отчетного (налогового) периода;

♦ по доходам в виде штрафов, пени и (или) иных санкций за нарушение условий договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба:

а) дата признания должником либо

б) дата вступления в законную силу решения суда;

♦ по доходам в виде сумм восстановленных резервов и иным аналогичным доходам; в виде дохода, распределенного в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе; по доходам от доверительного управления имуществом; по иным аналогичным доходам датой признания доходов является последний день отчетного (налогового) периода;

♦ по доходам прошлых лет - дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода;

♦ по доходам в виде положительной курсовой разницы и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов:

а) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы или

б)последний день текущего месяца;

♦ по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества - дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;

♦ по доходам в виде использованных не по назначению полученных целевых средств или имущества – дата, когда получатель имущества (денежных средств) фактически использовал указанное имущество не по целевому назначению либо нарушил условия , на которых они предоставлялись;

♦ для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты –дата перехода права собственности на иностранную валюту;

♦ при реализации финансовым агентом услуг финансирования под уступку денежного требования, а также дохода от реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг дата получения дохода определяется как день последующей

уступки данного требования или исполнения должником данного требования;

♦ при уступке налогоплательщиком – продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу дата уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования;

♦ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги) срок действия которых приходится более чем на один отчетный период доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора;

♦ суммовая разница признается доходом:

а) у налогоплательщика – продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущество, имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товара (работы, услуги), имущества, имущественных прав;

б) у налогоплательщика – покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товара (работы, услуги), имущества, имущественных прав;

♦ доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю РФ, установленному ЦБ РФ:

а) на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом прекращения (исполнения) обязательств и требований или

б) на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Если организация использует метод начисления, *расходы*, принимаемые для целей налогообложения, признаются затратами в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделки. Если такие условия отсутствуют и связь между доходами и расходами либо не может быть четко установлена либо определяются косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно.

Если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и поэтапная сдача продукции не предусмотрена. Расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

♦ Датой осуществления материальных расходов признается:

а) дата передачи в производство сырья и материалов - в части сырья и материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

б) дата подписания акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

♦ Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации. Налогоплательщик имеет право включать в состав отчетного (налогового) периода расходы в виде капитальных вложений в размере не более 10 процентов первоначаль-

ной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) или расходов, понесенных в случаях достройки дооборудования, реконструкции, модернизации, технического вооружения, частичной ликвидации основных средств, признаются в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, с которого начинается амортизация приобретенных основных средств.

♦ Расходы на оплату труда признаются затратами ежемесячно исходя из суммы расходов, начисленных на оплату труда.

♦ Расходы на ремонт основных средств включаются в состав прочих затрат и признаются в размере фактических затрат в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты. Это положение относится к расходам арендатора амортизируемых средств, если договором аренды возмещение указанных расходов не предусмотрено. Для равномерного включения расходов на ремонт равномерного их включения в состав затрат отчетного (наличного) периода налогоплательщик может создавать резервы на предстоящие расходы.

♦ Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечения) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором по условиям договора налогоплательщиком были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если уплата страхового взноса предусмотрена разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора в отчетном периоде.

Для *внереализационных расходов* дата признания зависит от вида операций:

♦ для налогов (авансовых платежей), сборов и иных обязательных платежей датой начисления налогов и сборов признается дата начисления налогов (сборов);

♦ для расходов в виде сумм отчислений в резервы – дата начисления налогов;

♦ для расходов в виде комиссионных сборов, в виде расходов на оплату сторонни организациям за выполненные ими работы (услуги), в виде арендных (лизинговых) платежей – датой расчета признаются:

а) день расчетов или

б) предъявления налогоплательщику документов;

♦ для расходов в виде сумм выплаченных подъемных, в виде компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей - дата перечисления денежных средств с расчетного счета (выплаты из кассы).

♦ для расходов на командировки, на содержание служебного автотранспорта, для представительских расходов и иных подобных расходов - дата утверждения авансового отчета;

♦ по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов - дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные мета дата реализации или иного выбытия ценных бумаг, а также последний день текущего месяца.

♦ по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость, - дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

♦ по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев – дата реализации долей, паев.

♦ по договорам займа, иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия приходится более чем на один отчетный период расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения дол-

гового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства.

♦ расходы по приобретению переданного в лизинг имущества, признаются расходами в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи. Расходы учитываются в сумме, пропорциональной сумме таких платежей.

♦ суммовая разница признается расходом:

а) у налогоплательщика – продавца – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущество. имущественные и иные права;

б) у налогоплательщика – покупателя – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные и иные права.

♦ расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю РФ, установленному ЦБ РФ:

а) на дату перехода права собственности по операциям с обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте, прекращения (исполнения) обязательств и требований или

б) на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

При формировании налога на прибыль некоторые организации (за исключением банков) имеют право на определение даты доходов и расходов по **кассовому методу.** К таким организациям относятся организации, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

Датой получения дохода у таких организаций признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, поступления иного имущества или имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком.

Если налогоплательщик, перешедший на определение доходов и расходов по кассовому методу, в течение налогового периода превысил предельный размер суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг), установленный выше, то он обязан перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала налогового периода, в течение которого было допущено такое превышение

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Под оплатой продукции или имущественных прав признается прекращение встречного обязательства налогоплательщиком - приобретателем указанной продукцией перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг, передачей имущественных прав).

При использовании кассового метода учитываются следующие особенности:

♦ материальные расходы (расходы по приобретению сырья и материалов учитываются в составе расходов по мере списания данного сырья и материалов в производство), а также расходы на оплату труда учитываются в составе расходов в момент списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения;

♦ амортизация учитывается в составе расходов в суммах, начисленных за отчетный (налоговый) период. При этом допускается амортизация только оплаченного налогоплательщиком амортизируемого

имущества, используемого в производстве. Аналогичный порядок применяется в отношении капитализируемых расходов;

♦ расходы на уплату налогов и сборов учитываются в составе расходов в размере их фактической уплаты налогоплательщиком. При наличии задолженности по уплате налогов и сборов расходы на ее погашение учитываются в составе расходов в пределах фактически погашенной задолженности и в те отчетные (налоговые) периоды, когда погашается задолженность.

Налогоплательщики, определяющие доходы и расходы по кассовому методу не учитывают в целях налогообложения в составе доходов и расходов суммовые разницы, если по условиям сделки обязательство (требование) выражено в условных денежных единицах.

При планировании прибыли необходимо правильно рассчитывать налогооблагаемую базу, а для этого формировать доходы и расходы в зависимости от применяемого метода: начисления или кассового. Все это должно найти отражение в учетной политике для целей налогообложения.

5.Перенос убытков на будущее

Налогоплательщики, понесшие убыток в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (т.е. перенести убыток на будущее).

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

В аналогичном порядке убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на сле-

дующий год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

В случае прекращения налогоплательщиком деятельности по причине реорганизации налогоплательщик-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящей статьей, на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

Рассмотрим пример 18.

Организация получила убытки в течение двух лет в следующих размерах:

- по итогам 2004 г. - 12 000 руб.;

- по итогам 2005 г. - 5000 руб.

В последующих годах компанией получена прибыль, исчисленная база по налогу на прибыль составила:

- по итогам 2006 г. - 20 000 руб;

- по итогам 2007 г. - 40 000 руб.

Рассчитать налогооблагаемую прибыль в 2006 г. и 2007 г. с учетом переноса на будущее убытков прошлых лет.

Решение

Согласно ст.283 НК РФ, совокупная сумма переносимого убытка до 2005 г. не могла превышать 50% налоговой базы текущего года; с 2005 г. -30% налоговой базы; с 2007 г.- налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период убытка, сумму полученного в предыдущем налоговом периоде.

Организация начала получать прибыль с 2006 г. Налоговая база по прибыли на конец 2006 г.составила 20 000 руб. Совокупная сумма убытка, которая может быть перенесена на 2006 г., составляет 10 000 руб.= (20 000 руб. х 50%).Следовательно, на 2006 г. организация сможет перенести лишь часть убытка 2004 г. в размере 10 000 руб.

С учетом перенесенного убытка налоговая база по налогу на прибыль по итогам 2006 г. составит 10 000 руб. = 20 000 руб. - 10 000 руб.

Рассчитаем налогооблагаемую прибыль в 2007 г. с учетом переноса убытков на будущее. Налогооблагаемая прибыль на конец 2007 г. 40 000 руб. Поскольку в 2007 г. ограничений по сумме переносимого убытка нет (кроме величины прибыли текущего года), то убыток прошлых лет может быть перенесен в полном объеме.

Оставшаяся сумма убытка 2004 г. равна 2000 руб. (12 000 руб. - 10 000 руб.). Сумма убытков 2005 г. в размере 5000 руб. также может быть перенесе-

на на 2007 г. Общая сумма убытков прошлых лет, подлежащая переносу в 2007 г., составит: 2000 руб. + 5000 руб. = 7000 руб.

С учетом перенесенных убытков 2004 и 2005 гг. налоговая база по налогу на прибыль по итогам 2007 г. составит 33 000 руб.= (40 000 руб. - 7000 руб.).

6.Налоговые ставки

Не менее важно правильно формировать величину налогооблагаемой прибыли. Здесь ведущую роль играют налоговые ставки.

Основная ставка налога на прибыль - 20%, при этом сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ. Налоговая ставка в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ, может быть понижена законами субъектов федерации для отдельных категорий налогоплательщиков, при этом указанная ставка не может быть ниже 13,5%.

Для организаций - резидентов особой экономической зоны законами субъектов РФ может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов) от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов) при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом размер указанной налоговой ставки не может быть ниже 13,5 процента (ст. 284 НК РФ).

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляют 20 процентов с доходов иностранной организации, полученных в соответствии с законодательством, 10 процентов - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств.

По доходам, полученным в виде дивидендов, налоговые ставки

составляют 9 процентов по дивидендам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ, и 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

Ставка налога на прибыль составляет:

15 процентов по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (процентным доходом по дисконтным ценным бумагам признается сумма дисконта);

9 процентов по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также по облигациям с ипотечным покрытием, также выданным до 1 января 2007 года;

0 процентов по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новаций облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга РФ.

7.Авансовые платежи по налогу на прибыль

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, призна-

ются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено настоящей статьей, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соот-

ветствующем квартале не осуществляются.

Рассмотрим пример 19 (табл.19).

Таблица 19

Пример расчета авансовых платежей налога на прибыль

Показатели	Периоды			
	1 месяц	2 месяц	3 месяц	квартал
Совокупные авансовые платежи за IY кв. предыдущего года, д.е.				300
Ежемесячные авансовые платежи за I кв.	100	100	100	300
Доплаты налога на прибыль за I кв.				150
Совокупные авансовые платежи за I кв.				450
Ежемесячные авансовые платежи за II кв.	150	150	150	450
Доплаты налога на прибыль за полугодие				300
Совокупные авансовые платежи за полугодие				1200
Ежемесячные авансовые платежи за III кв. (1200 – 450 = 750)	250	250	250	750
Доплаты налога на прибыль за 9 месяцев				450
Совокупные авансовые платежи за 9 месяцев				2400
Ежемесячные авансовые платежи за IY кв. (2400 – 1200 = 1200)	400	400	400	1200
Доплаты налога на прибыль за год				300
Совокупные авансовые платежи за год				3900

Квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачивают:

- Организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышали в среднем трех миллионов рублей за каждый квартал,
- бюджетные учреждения,
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство,
- некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров (работ, услуг),
- участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах,
- инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, по-

лученных от реализации указанных соглашений,

- выгодоприобретатели по договорам доверительного управления

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговых агентов), выплачивающих указанный доход налогоплательщику.

Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, а также в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащим налогообложению в соответствии с настоящей главой, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

1) если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов. В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов;

2) при реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и

уплату налога с таких доходов.

При реализации (выбытии) государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых не предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет начисление и уплату налога с таких доходов, облагаемых по налоговой ставке, равной 20%.

8.Особенности исчисления и уплаты налога налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения

Налогоплательщики - российские организации, имеющие обособленные подразделения, производят исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится налогоплательщиками - российскими организациями по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Эта доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) или удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества каждого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) или остаточной стоимости амортизируемого имущества.

При этом налогоплательщики самостоятельно определяют, какой из показателей должен применяться - среднесписочная численность работников (сумма расходов на оплату труда) или остаточная стои-

мость амортизируемого имущества . Выбранный налогоплательщиком показатель должен быть неизменным в течение налогового периода.

Если налогоплательщик имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта РФ, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта РФ. При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет субъекта РФ, уведомив о принятом решении до 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, налоговые органы, в которых налогоплательщик состоит на налоговом учете по месту нахождения своих обособленных подразделений.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены организация и ее обособленные подразделения.

Исчисление сумм авансовых платежей по налогу, а также сумм налога, подлежащих внесению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований по месту нахождения обособленных подразделений, осуществляется налогоплательщиком самостоятельно.

Сведения о суммах авансовых платежей по налогу, а также суммах налога, исчисленных по итогам налогового периода, налогоплательщик сообщает своим обособленным подразделениям, а также налоговым органам по месту нахождения обособленных подразделений не позднее срока для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный или налоговый период.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Рассмотрим пример 20.

Рассчитать сумму налога на прибыль, уплачиваемую организацией, в том числе за каждое из трех ее территориально обособленных филиалов.

Налогооблагаемая база – 100 тыс. руб. Среднесписочная численность работников, а также остаточная стоимость амортизируемого имущества по организации в целом и филиалам показана ниже:

	Численность, чел.	*Остаточная стоимость амортизируемого имущества, тыс. руб.*
Филиал 1	*20*	*200*
Филиал 2	*25*	*500*
Филиал 3	*10*	*50*
Организация в целом	*100*	*1000*

Решение

*Налог на прибыль в федеральный бюджет уплачивает организация по месту своего нахождения в сумме 100 тыс. руб. *2% =2 тыс. руб.*

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, производится налогоплательщиками - российскими организациями по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

При этом налогоплательщики самостоятельно определяют, какой из показателей должен применяться - среднесписочная численность работников или сумма расходов на оплату труда. Выбранный налогоплательщиком показатель должен быть неизменным в течение налогового периода.

Если налогоплательщик определил, что для уплаты налога на прибыль должен применяться показатель среднесписочной численности, то суммы налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, составят:

	Доля в среднесписочной численности, %	*Сумма налога на прибыль, уплачиваемого в бюджет субъект федерации, тыс. руб.*
Филиал 1	*20*	*100*0,18* 0,2 =3,6*
Филиал 2	*25*	*100*0,18* 0,25 =4,5*
Филиал 3	*10*	*100*0,18%* 0,1 =1,8*
Организация в целом	*45*	*100*0,18%* 0,45 =8,1*

Если налогоплательщик определил, что для уплаты налога на прибыль должен применяться показатель среднесписочной численности, то суммы налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, составят:

	Доля в остаточной стоимости имущества,%	*Сумма налога на прибыль, уплачиваемого в бюджет субъект федерации, тыс. руб.*
Филиал 1	*20*	*100*0,18* 0,2 =3,6*
Филиал 2	*50*	*100*0,18* 0,5 =9,0*
Филиал 3	*5*	*100*0,18* 0,05 =0,9*
Организация в целом	*25*	*100*0,18* 0,25 =4,5*

3.3. Планирование времени операционного и финансового цикла организации

Финансовое положение организации находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в оборотные активы, превращаются в реальные деньги. Рост неплате-

жей затрудняет ритмичную деятельность организации (закупку сырья, оплату труда и другие расходы, производимые из выручки) и ведет к увеличению дебиторской задолженности. В то же время излишнее отвлечение средств в производственные запасы, незавершенное производство, готовую продукцию и т.д. приводит к омертвлению ресурсов и неэффективному использованию оборотного капитала.

Период времени, в течение которого совершается полный кругооборот оборотных средств, начиная с момента поступления материалов на склад до момента поступления денег за реализованную продукцию, называется производственно-коммерческим циклом.

Производственный цикл - это период времени от момента поступления материалов на склад до момента отгрузки покупателю продукции, которая была изготовлена из данных материалов.

Финансовый цикл – это период времени от момента оплаты счетов поставщиков материалов (погашение кредиторской задолженности) до момента получения денег за реализованную продукцию (погашение дебиторской задолженности покупателем). Финансовый цикл – это период оборота чистого оборотного капитала. Чем больше финансовый цикл, тем ниже платежеспособность организации и тем выше потребность в оборотных средствах. Для оценки длительности названных циклов используются показатели оборачиваемости элементов оборотного капитала.

Для определения времени производственно-коммерческого цикла рассчитывается период оборачиваемости или средняя продолжительность отрезка времени по отдельным элементам оборотного капитала:

период оборачиваемости запасов сырья и материалов, то есть продолжительность периода, в течение которого сырье и материалы находятся на складе перед передачей в производство;

период оборачиваемости запасов готовой продукции - продолжительность периода, в течение которого готовая продукция находит-

ся на складе перед реализацией;

период оборачиваемости дебиторской задолженности - продолжительность кредитного периода или время между продажей продукции и поступлением денежных средств за эту продукцию;

период оборачиваемости кредиторской задолженности - время

между покупкой материалов и платежами поставщика.

На основе этих показателей оборачиваемости рассчитывается период оборота денежных средств как разность между длительностью оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, с одной стороны, и продолжительностью оборачиваемости кредиторской задолженности, с другой стороны.

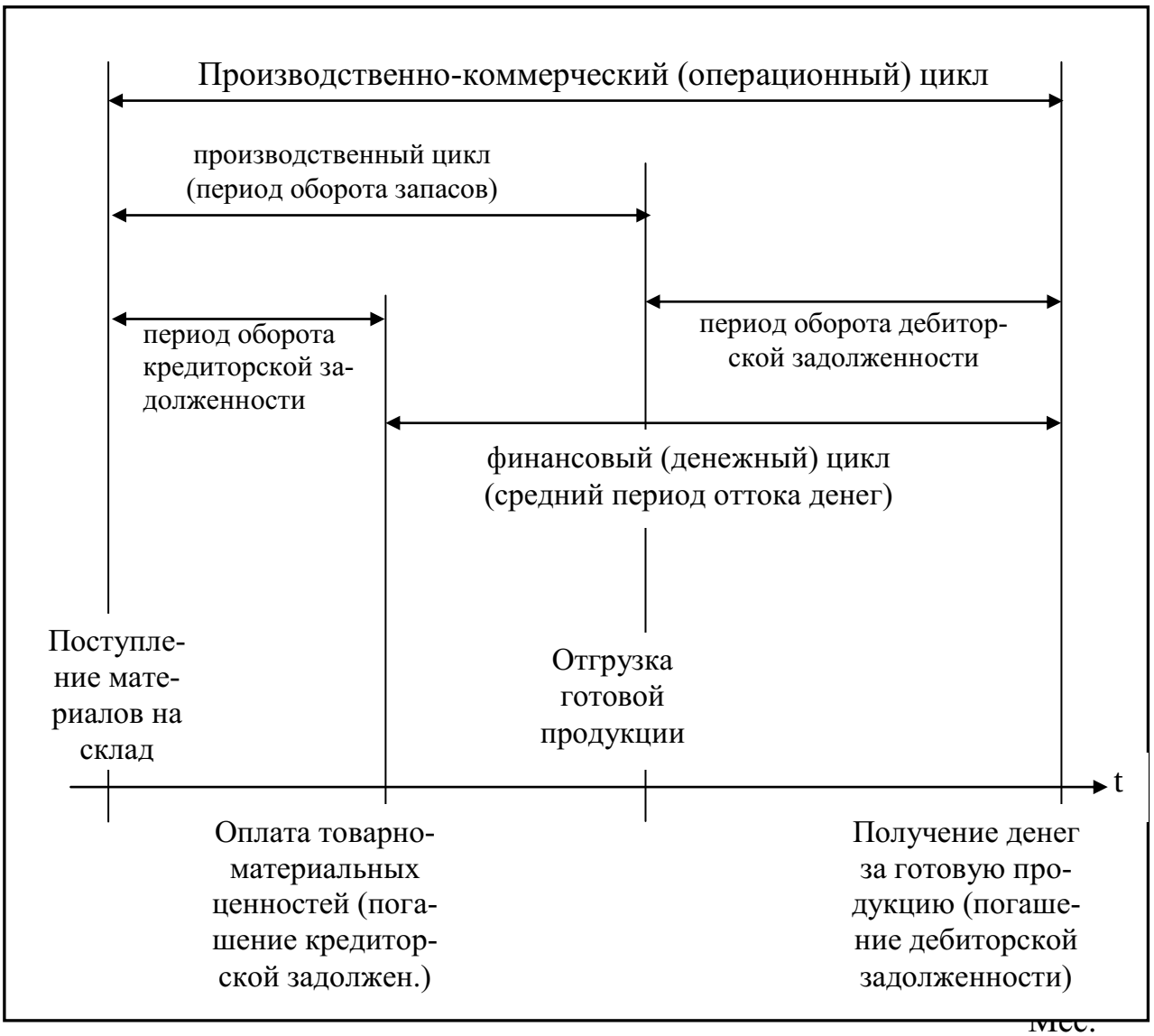


Рис. 13. Структура производственно-коммерческого (операционного) цикла организации

Предположим, что фирма покупает сырье и материалы в кредит сроком на 15 мес., держит их на складе в течение 1 мес., а затем выдает их в производство. Производственный цикл очень короток, однако готовая продукция перед продажей хранится на складе в течение 1 мес. Срок кредита для дебиторов - 2 мес. Период оборота денежных средств составит:

Период оборачиваемости запасов сырья и материалов	1,0
минус	
период оборачиваемости кредиторской задолженности поставщикам	1,5
плюс	
Период оборачиваемости запасов готовой продукции	1,0
плюс	
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	2,0
равно	
Период оборота денежных средств	2,5

Продолжительность производственного цикла ($t_{ПЦ.}$) рассчитывается:

$$t_{П.Ц.} = t_{об.зап_сырья} + t_{об.НП.} + t_{об.готпрод.}, \quad \text{дни.}$$

$$t_{об.зап_сырья} = \frac{Затраты}{Зап_сырья} * 360, \quad \text{дни.}$$

$$t_{об.НП} = \frac{Затраты}{Зап_НП} * 360, \quad \text{дни.}$$

$$t_{об.ГП} = \frac{Затраты}{Зап._ГП} * 360, \quad \text{дни.}$$

Продолжительность финансового (денежного) цикла ($t_{ФЦ.}$) рассчитывается по формуле:

$t_{ф.ц.} = t_{ПЦ.} + t_{об.ДЗ.} - t_{об.КЗ.}$, дни.

$t_{об.ДЗ.}$ - период оборота дебиторской задолженности,

$t_{об.ДЗ.} = \frac{Выручка}{ДЗ} * 360$, дни.

$t_{об.КЗ.}$ - период оборота кредиторской задолженности,

$t_{об.КЗ.} = \frac{Затраты}{КЗ} * 360$, дни.

Продолжительность производственно-коммерческого цикла ($t_{ПКЦ.}$) рассчитывается:

$t_{П.К.Ц.} = t_{об.зап.} + t_{об.ДЗ.}$, дни.

При планировании длительности производственно-коммерческого цикла следует учитывать следующие правила:

чем длительнее производственный цикл, тем больше объем незавершенного производства, а это влечет за собой не только замедление оборачиваемости оборотных средств организации, но и приводит к увеличению налогооблагаемой базы по налогу на её имущество;

если увеличивается период оборачиваемости запасов либо дебиторской задолженности, то возрастает общая стоимость запасов или общая сумма дебиторской задолженности. Если сокращается срок кредита, предоставленного поставщиками, то уменьшается сумма кредиторской задолженности. В результате этих изменений возрастает величина оборотного капитала и период оборота денежных средств.

Таким образом для организации является актуальным сокращение времени производственного цикла.

Однако при этом существуют основные ограничения, так как на длительность производственного цикла (периода оборота запасов)

влияет:

технологический цикл, который определяет период оборота незавершенного производства,

необходимость поддержания определенной нормативной величины запасов сырья, комплектующих, готовой продукции на складе для обеспечения непрерывности и ритмичности производства.

3.4.Контрольные вопросы

1. Что такое прямые и косвенные налоги? Приведите примеры.
2.Что такое добавленная стоимость?
3.Как можно рассчитать налог на добавленную стоимость?
4. Что необходимо учитывать при планировании НДС?
5. В каких случаях налогоплательщики могут быть освобождены от уплаты НДС?
6. Назовите объекты налогообложения НДС.
7. Что является налоговой базой для исчисления НДС?
8. Порядок формирования налоговых вычетов по НДС.
9.Какой день признается моментом реализации продукции для расчета НДС?
10. Назовите объекты налогообложения налогом на прибыль.
11. Приведите примеры доходов, учитываемых и не учитываемых при формирования налоговой базы
12. Какова классификация расходов, учитываемых для целей налогообложения?
13. Чем бухгалтерская прибыль до налогообложения отличается от налогооблагаемой прибыли?
14.Что такое постоянные разницы (по расходам и доходам)? Приведите примеры.
15.В чем отличие формирования временных вычитаемых и временных налогооблагаемых разниц?
16. Какова последовательность расчета текущего налога на прибыль?
17. Рассмотрите порядок определения даты реализации внереализационных доходов и расходов.
18. Как осуществляется планирование налога на прибыль при разработке учетной политики организации.
19. Как осуществляется планирование налога на прибыль при заключении различных договоров.

3.5 Задачи

Задача 2.1

Определить место реализации продукции (товаров, работ, услуг) российского налогоплательщика, для целей налогообложения НДС при следующих операциях:

1) Российская организация осуществляет судоремонтные работы в доках Швеции.
2) Российская организация оказывает услуги по экскурсионному обслуживанию иностранных граждан в Санкт-Петербурге.

3) Российская организация оказывает образовательные услуги в Манчестерской Школе Бизнеса.
4) Российская организация перепродала индивидуальному предпринимателю японский патент.
5) Иностранная организация оказывает услуги по ремонту легковых автомобилей для физических лиц на территории Санкт-Петербурга.
6) Норвежская компания зафрахтовала российское судно с экипажем для перевозки нефтеналивных грузов на Средиземном море.
7) Российская организация реализовала шведской компании «Юргорден» произведенное оборудование. В момент начала отгрузки оборудование находилось на складе Балтийского завода в Санкт-Петербурге. Согласно договору, право собственности на оборудование переходит шведской компании в момент прибытия груза в Швецию.
8) Организация заключила с иностранным юридическим лицом договор на оказание ей услуг по поиску покупателей за пределами России.
9) Российская организация продала принадлежащее ей здание, расположенное за границей. Определить, облагается ли реализация здания НДС.
10) Российская организация отгрузила товары из России в Китай. Контрактом установлено, что местом перехода права собственности на товары к покупателю признается КНР. Определить, считаются ли товары реализованными на территории РФ.
11) Российское рыболовецкое предприятие осуществляет лов рыбы вне территории России и продает улов в море без захода на территорию РФ. Определить, облагается ли реализация добытой рыбы НДС.
12) Российская организация выполнила работы по реставрации здания, находящегося за границей. Облагаются ли данные работы НДС.
13) По договору с российской организацией иностранная фирма ремонтирует оборудование, принадлежащее российской организации. Определить место реализации услуги.

Задача 2.2

В течение I квартала организация "Лето", осуществляющая оптовую торговлю, планирует реализовать согласно договорам поставки 100 т макаронных изделий по цене 10 тыс. руб. за тонну (без учета НДС) и 30 т крупы по цене 4 тыс. руб. за тонну (без учета НДС).

В I квартале организация "Лето" планирует выполнить также хозяйственным способом строительство склада для хранения товаров стоимостью 5000 тыс. руб. и реализовать остатки материалов, не использованных при выполнении строительных работ на сумму 200 тыс. руб.

Задача 2.3

Российская организация планирует приобрести у иностранной организации, не являющейся резидентом РФ, долю в праве собственности на здание, находящееся на территории России.

Определить, является ли здание объектом налогообложения НДС при планировании налогов.

Задача 2.4

Ателье осуществляет пошив меховых изделий из пушнины, приобретенной заказчиком. В августе ателье получила заказ на пошив норковой шубы. Стоимость меха, полученного от давальца, составляет 36000 руб. (без учета НДС). Стоимость

работ по пошиву равна 6000 руб. (без учета НДС). Определить сумму НДС и цену работ ателье с учетом НДС.

Задача 2.5

В течение отчетного периода организация "Гном" получила следующие доходы:

- выручку от реализации товаров собственного производства - 118 000 руб. (включая НДС);
- выручку от реализации покупных товаров - 59 000 руб. (включая НДС);
- денежные средства в размере 150 000 руб., полученные по договору займа;
- компьютер, полученный безвозмездно от физического лица. Рыночная цена такого компьютера составляет 34 000 руб. (без учета НДС).

Рассчитайте доходы, сгруппированные на:

Доходы, учитываемые для целей налогообложения

Доходы от реализации

Внереализационные доходы

Доходы, не учитываемые для целей налогообложения

Задача 2.6

Организация «Лотос» для своей производственной деятельности приобрела в декабре 200Х г. новый легковой автомобиль с рабочим объемом двигателя 1,6 л по цене 250 000 руб. (в том числе НДС 38 136 руб.). Данный автомобиль был введен в эксплуатацию в том же месяце. Так как указанный автомобиль относится к третьей амортизационной группе, то организация «Лотос» установила срок его полезного использования 4 года (48 месяцев). Рассчитать амортизационные отчисления по этому автомобилю нелинейным методом за следующие после приобретения годы

Задача 2.7

Расчет постоянной разницы в случае представительских расходов

Показатели	Расходы по данным бухгалтерского учета	Нормативы, установленные для целей налогообложения	Расходы для целей налогообложения	Постоянная разница между фактическими расходами, учитываемыми при формировании бухгалтерской прибыли, над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, млн. руб.
Исходные данные:				
Годовой фонд оплаты труда, тыс. руб.	120			
Норматив представительских расходов , установленный для целей налогообложения		3% от фонда оплаты труда		
Расчет постоянных разниц				
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	420			
Расходы. относимые на се-				

бестоимость продукции, тыс. руб.- всего:				
В том числе:				
Представительские расходы, тыс. сруб.	100			
Прочие расходы, тыс. руб.	320			
Прибыль от реализации, млн. руб.				
Сумма постоянных разниц, тыс. руб.				
Налогооблагаемая прибыль, млн. руб				

Задача 2.8

Расчет вычитаемой временной разницы в случае списания амортизационных затрат

Показатели	Расходы по данным бухгалтерского учета	Расходы для целей налогообложения	Вычитаемая налогооблагаемая разница, тыс. руб.
Исходные данные:			
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб	90		
Срок полезного использования, принятый в бухгалтерском учете, лет	5		
Срок полезного использования, принимаемый для целей налогообложения, лет			
Сумма годовой амортизации в бухгалтерском учете, руб.			
Сумма годовой амортизации, принимаемая в целях налогообложения, руб.			
Расчет временных налогооблагаемых разниц			
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	420		
Расходы. относимые на себестоимость продукции, тыс. руб.-всего26:			
В том числе:			
Амортизационные отчисления, тыс. руб.			
Прибыль от реализации, млн. руб.			
Вычитаемая временная разница, тыс. руб.			

[26] В целях упрощения примера в расходы включаются только затраты на амортизацию

Налогооблагаемая прибыль, млн. руб			

Задача 2.9

По данным задач 2.5-2.6 рассчитать постоянный отложенный актив, отложенное налоговое обязательство, текущий налог на прибыль и чистую прибыль организации.

Показатели	Расходы по данным бухгалтерского учета	Расходы для целей налогообложения	Разница между данными бухгалтерского учета и налогового учета, тыс. руб.
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	420		
Расходы. относимые на себестоимость продукции, тыс. руб.-всего:	386		
В том числе			
Представительские расходы, тыс. сруб.			
Сумма годовой амортизации тыс. руб.			
Прибыль, тыс. руб			
Условный налог на прибыль, тыс. руб.			
Постоянный отложенный актив, тыс. руб.			
Отложенное налоговое обязательство, тыс. руб.			
Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.			
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			

Задача 2.10

Расчет авансовых платежей налога на прибыль

Показатели	Периоды			
	I месяц	2 месяц	3 месяц	квартал
Совокупные авансовые платежи за IY кв. предыдущего года, д.е.				1200
Ежемесячные авансовые платежи за I кв.				
Доплаты налога на прибыль за I кв.				300
Совокупные авансовые платежи за I кв.				

Ежемесячные авансовые платежи за II кв.				
Доплаты налога на прибыль за полугодие				300
Совокупные авансовые платежи за полугодие				
Ежемесячные авансовые платежи за III кв.				
Доплаты налога на прибыль за 9 месяцев				600
Совокупные авансовые платежи за 9 месяцев				
Ежемесячные авансовые платежи за IY кв.				
Доплаты налога на прибыль за год				600
Совокупные авансовые платежи за год				

3.6. Тесты

1. При планировании НДС прежде всего следует учитывать:
   а) организационно-правовую форму организации;
   б) возможность законного освобождения от налога;
   в) характер хозяйственного договора.

2.По товарам, ввозимым на таможенную территорию РФ, плательщиком НДС является:
   а) продавец товара.
   б) покупатель товара

3. От уплаты НДС освобождаются налогоплательщиками, если:
   а) за три предшествующих месяца сумма выручки от реализации продукции без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей;
   б) за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки от реализации продукции без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей;
   в) за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки от реализации продукции без учета налога не превышала ежемесячно два миллиона рублей.

4. Освобождение налогоплательщика - продавца или отдельных его операций по реализации товара ведет к:
   а) уменьшению себестоимости продукции налогоплательщика – продавца;
   б) увеличению себестоимости продукции налогоплательщика – продавца;
   в) уменьшению себестоимости продукции налогоплательщика – покупателя.

5. Местом реализации работ (услуг) не признается территория РФ, если:
   а) покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ;
   б) услуги в сфере культуры, искусства, образования, туризма, отдыха фактически оказываются за пределами территории РФ;
   в) Если строительно – монтажные работы связаны с недвижимым имуществом, находящимся на территории РФ.

6. Налоговая база по НДС при реализации продукции по срочным сделкам определяется как:

а) стоимость продукции, определенная по ценам, установленным в договоре;
б) стоимость реализованной продукции, исчисленная исходя из фактических цен их реализации;
в) стоимость продукции, определенная по ценам, установленным в договоре, но не ниже их стоимости, рассчитанной исходя из рыночных цен на дату определения налоговой базы.

7. При приобретении продукции, местом реализации которой является РФ, у иностранного лица налоговая база определяется налоговым агентом как:

а) Сумма доходов иностранного лица от реализации с учетом налога;
б) Сумма доходов, полученная от реализации продукции;
в) Сумма доходов иностранного лица от реализации без учета налога.

8. Если предприятие реализует продукцию по ставке НДС "0" процентов, то суммы НДС по ТМЦ, уплаченным поставщикам и использованным при производстве экспортной продукции:

а) предприятие предъявляет бюджету
б) предприятие не предъявляет бюджету

9. При реализации продукции на территории РФ датой начисления НДС является:

а) день отгрузки продукции 23.03.текущего года;
б) день предъявления счета-фактуры покупателю 28.03. текущего года;
в) день оплаты продукции 01.04. текущего года.

10. Налогооблагаемая прибыль всегда равна прибыли до налогообложения:

а) да;
б) нет;
в) если бухгалтерские расходы равны расходам, учитываемым при налогообложении.

11.Объектом налогообложения налогом на прибыль организаций является:

а) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ без участия постоянных представительств, является разница между полученными ими доходами и произведенными расходами ;
б) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ с участием постоянных представительств, является разница между полученными ими доходами и произведенными расходами ;
в) для российских организаций - прибыль от реализации продукции.

12. Элементами расходов на производство и реализацию продукцию НЕ являются:

а) материальные затраты;
б) расходы на оплату труда;
в) амортизационные отчисления;
г) прочие расходы;
д) инвестиционные расходы

13.Не учитывается при налогообложении:

а) амортизация нематериальных активов;
б) амортизация безвозмездно полученных основных средств;
в) амортизация по основным средствам, начисленная нелинейным методом.

14. День отгрузки продукции (услуг) является днем признания доходов для доходов:

а) от сдачи в аренду имущества;
б) от реализации продукции;
в) полученным в виде штрафов (санкций)

15. К доходам, учитываемым при налогообложении, относятся:

а) доходы, полученные в виде вклада участника в уставный капитал хозяйственного общества;

б) доходы, полученные по договорам кредита или займа;

в) доходы, полученные в виде процентов по договорам кредита или займа.

16.Содержание данных налогового учета (в том числе первичных документов):

а) не является коммерческой тайной;

б) является налоговой тайной;

в) не является налоговой тайной.

17.Все филиалы и другие обособленные подразделения, являются самостоятельными плательщиками налога на прибыль:

а)да;

б)нет

18. Проценты от корпоративных облигаций облагаются по ставке налога на прибыль:

а)20%;

б)0%;

в)15%.

19. Для целей исчисления налога на прибыль представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере:

а) не превышающем 10 процентов от расходов налогоплательщика на от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный период (налоговый) период

б) не превышающем 4 процентов от расходов налогоплательщика на от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный период (налоговый) период

в) не превышающем 2 процентов от расходов налогоплательщика на от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный период (налоговый) период

20. Постоянная разница между бухгалтерскими и налоговыми расходами означает, что:

а) бухгалтерские расходы никогда не учитываются в составе расходов для целей налогообложения;

б) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде превышают расходы, включаемые в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде;

в) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде ниже расходов, включаемых в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде.

21. Временные вычитаемые разницы возникают, если:

а) бухгалтерские расходы никогда не учитываются в составе расходов для целей налогообложения;

б) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде превышают расходы, включаемые в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде;

в) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде ниже расходов, включаемых в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде.

22. Временные налогооблагаемые разницы возникают, если:

а) бухгалтерские расходы никогда не учитываются в составе расходов для целей налогообложения;

б) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде превышают расходы, включаемые в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде;

в) бухгалтерские расходы в данном отчетном периоде ниже расходов, включаемых в состав расходов для целей налогообложения в этом же отчетном периоде.

23. При планировании налога на имущество организации прежде всего следует учитывать:

а) льготы по налогам;

б) организационно-правовую форму организации;

в) характер хозяйственного договора.

24. При планировании налога на имущество организации налоговая база определяется исходя из стоимости:

а) всех активов;

б) основных средств;

в) основных средств, запасов материалов и готовой продукции на складе.

Тема 4. Налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта. Методы ее расчета и снижения

4.1. Понятие налоговой нагрузки и факторы, ее определяющие

Вопрос о размерах налоговых платежей, которые устраивали бы и бизнес и государство одновременно, не имеет однозначного решения. Налоговые инструменты являются государственными регуляторами деятельности бизнеса и должны оказывать стимулирующее воздействие на бизнес. Поэтому позиция бизнеса - минимизировать сумму налоговых выплат. С другой стороны, налоговые платежи играют чисто фискальную роль - формируют доходную часть бюджета. Таким образом, на практике государство оказывается перед выбором приоритета в налоговой политике между долгосрочными и краткосрочными задачами, а именно: между экономическим ростом и доходами бюджета.

Индикатором функционирования как макроэкономики, где субъектом управления выступает государство, для которого налоги служат основной доходной составляющей частью бюджета, так и микроэкономики, где субъекты предпринимательской деятельности, являются источником формирования налогооблагаемой базы, служит уровень налоговой нагрузки.

Интересы каждого из вышеперечисленных агентов различны, потому и оценка налоговой нагрузки действующей налоговой системы существенно отличаются.

На рис. 14 представлена величина налоговой нагрузки в развитых экономических странах, а на рис. 15 доля налоговых поступлений в

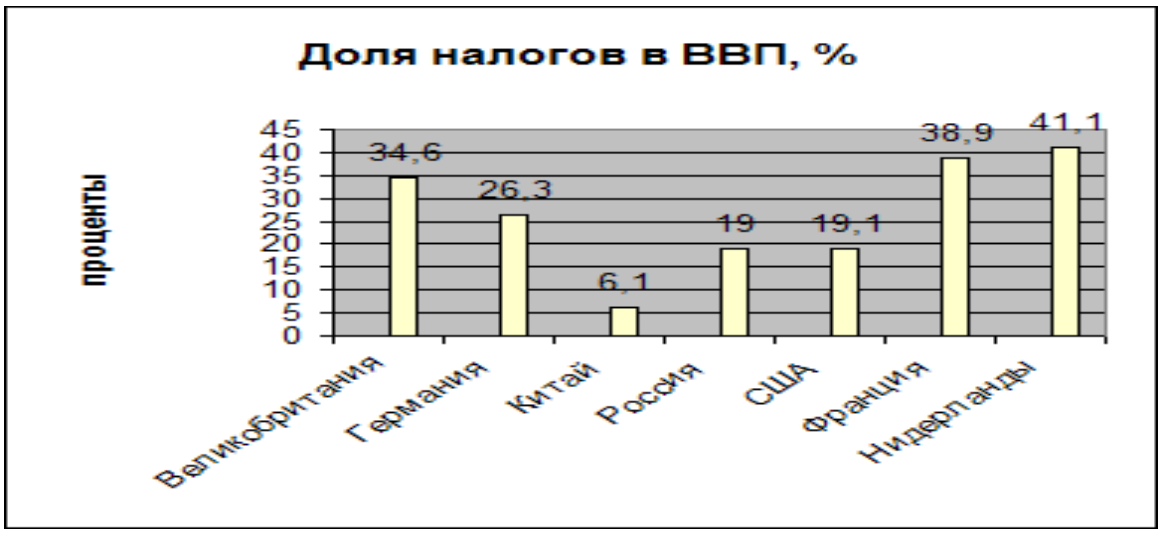


Рис.14. Налоговая нагрузка развитых стран

сравнении с доходной частью консолидированного бюджета:

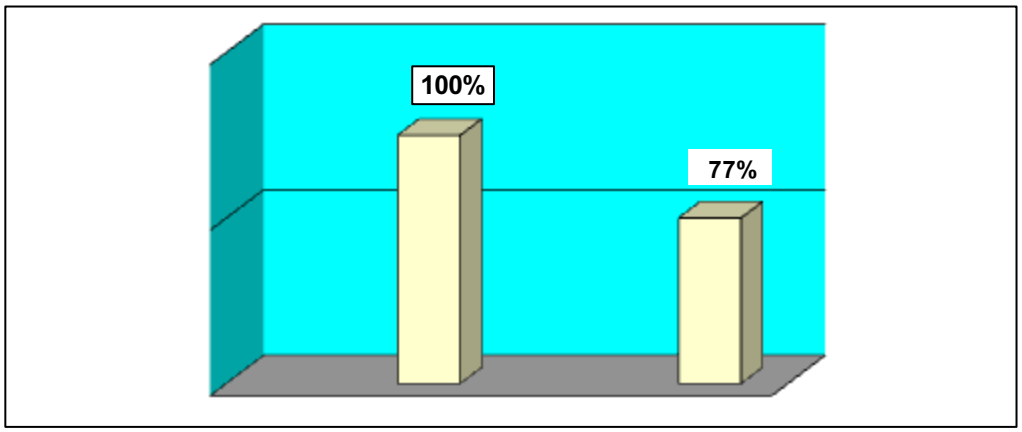


Рис. 15. Доля налоговых доходов в доходной части консолидированного бюджета РФ

Таким образом, налоговая нагрузка в России соответствует аналогичному показателю в западных странах, подтверждая тезис о том, что фискальные системы стран с устоявшейся рыночной экономикой ни количеством, ни составом платежей в целом не отличаются от российской. Однако, предельное значение налоговой нагрузки в РФ и США различается.

Предельное - это значение налоговой нагрузки, при превышении которого объем производства начинает сокращаться. Обозначим эту точку q*. Вместе с тем, есть и другая критическая величина налоговой нагрузки q**, при которой фискальные поступления в бюджет макси-

мальны и дальнейшее увеличение налогов не имеет смысла. Схематичное расположение критических значений налоговой нагрузки q* и q** относительно налоговой базы бизнеса и налоговых сборов бюджета представлено на рис. 16.

Пока фактическая налоговая нагрузка не достигла уровня q*, бизнес расширяет свою деятельность, чтобы компенсировать потери в прибыли за счет роста производства. Но этот процесс не бесконечен. Когда фактическая налоговая нагрузка преодолевает предельный уровень q*, бизнес начинает сокращать свою деятельность, поскольку начинает понимать, что компенсировать потери в прибыли за счет роста производства не удается. Сокращение бизнесом своей деятельности ведет к сокращению налогооблагаемой базы, но некоторое время налоговые доходы бюджета растут в связи с высокой налоговой нагрузкой.

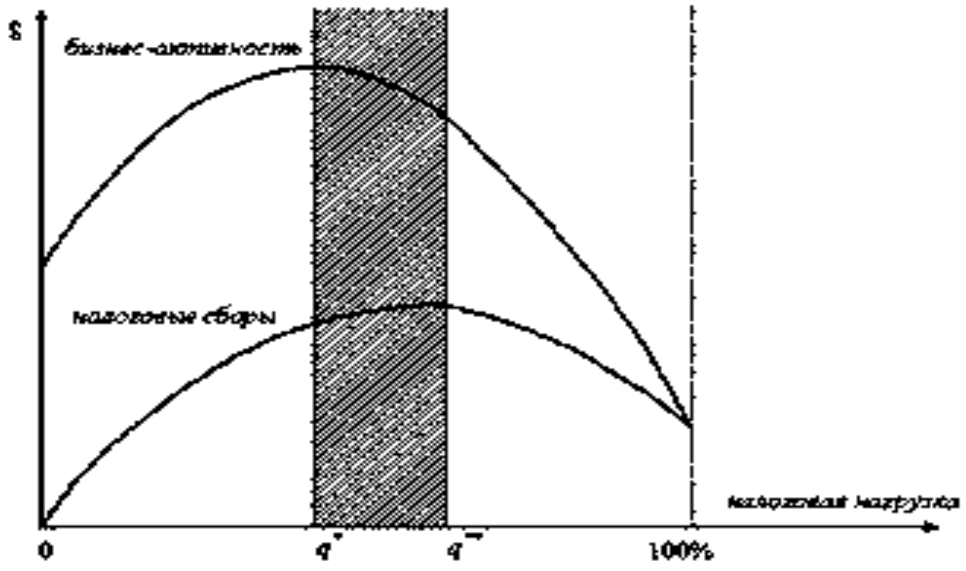


Рис 16. Кривая Лаффера

Дальнейшее увеличение налогов, когда фактическая налоговая нагрузка превосходит второй критический порог q**, приводит к уменьшению налогооблагаемой базы настолько, что объем налоговых сборов тоже начинает сокращаться. В этой ситуации государство вы-

нуждено снижать налоги, стимулировать бизнес и восстанавливать налогооблагаемую базу.

Таким образом, для фискальных задач государства первостепенную важность имеет бизнес и его реакция на фискальную нагрузку, так как доходы бюджета напрямую зависят от налогооблагаемой базы, которую строит бизнес.

Поскольку количественно предельная налоговая нагрузка, которую может выдержать бизнес (q*), меньше налоговой нагрузки, оптимальной для бюджета (q**), то потенциально государство стремится изъять налогов больше, чем бизнес может заплатить без сокращения своей деятельности. Остроту конфликта между бизнесом и государством в плане оптимальной налоговой нагрузки определяет степень расхождения критических значений налоговой нагрузки для бизнеса (q)* и бюджета (q**). Значение фактической налоговой нагрузки на бизнес лежит в «полосе конфликтов», показанной на рис. штриховкой. Чем шире эта полоса, тем труднее увязать интересы бизнеса и государства в налоговой политике, тем меньше возможностей для компромиссного решения.

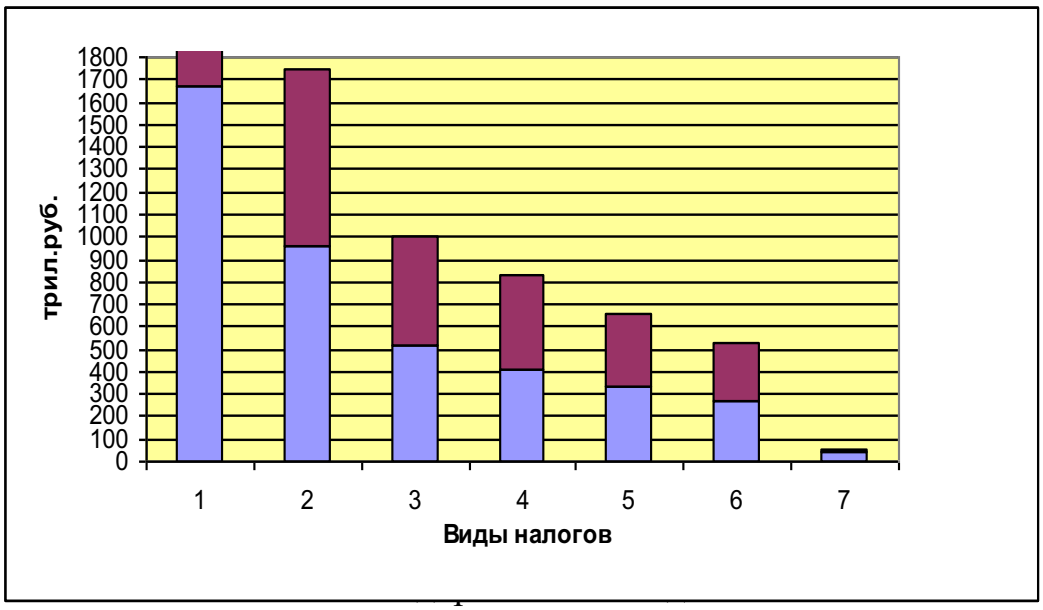
В США ширина «конфликтной полосы» составляет 1% ВВП. Это свидетельствует о высокой эластичности зависимости объема налоговых сборов от налогооблагаемой базы: объем выпуска и налоговых сборов почти синхронно реагируют на увеличение налоговой нагрузки. Как только налоговая нагрузка превышает тот предел, который может выдержать бизнес (q*), сразу начинается резкое падение производства и соответственно налоговых доходов бюджета. То есть, что хорошо для бизнеса, то хорошо и для государства.

В России ширина «конфликтной полосы» в 5-6 раз больше. Это говорит о негибкой реакции российского бизнеса при превышении фактической налоговой нагрузкой лимита q*. Бизнес все равно продолжает работать, лишь незначительно сокращая свою деятельность.

Российский бизнес предпочитает не останавливать свою деятельность, появляется задолженность по налогам, имеют место массовые уклонения от их уплаты, растут проблемы с учетом и, соответственно, издержки.

На макроуровне предел налоговых изъятий, который бизнес может выдержать, примерно равен 1/3 ВВП, что составляет около ½ добавленной стоимости. Поскольку произведенная бизнесом добавленная стоимость делится между собственно бизнесменом, государством и наемными работниками, получение бюджетом одной трети ВВП выглядит для государства вполне приемлемым.

В формировании налоговой нагрузки разные налоги играют неодинаковую роль (рис. 17).



где 1 – налог на прибыль организаций и доходы индивидуальных предпринимателей; 2 – НДС; 3 – налоги на природные ресурсы; 4 - ввозные таможенные пошлины; 5 – налог на имущество; 6 – ЕСН; 7 - государственная пошлина.

Налоги, поступающие в бюджеты субъектов федерации;

Налоги, поступающие в федеральный бюджет.

Налоговедение как наука в настоящее время находится в стадии становления и развития. Многие вопросы и в частности оценка уровня налоговой нагрузки исследованы далеко не достаточно, хотя этот индикатор оказывает существенное воздействие на экономическое состояние и экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

Степень "посильности" текущего налогового бремени российских организаций оценивается по-разному.

В современной отечественной экономической литературе фигурирую различные определения налоговой нагрузки. Так, в современном экономическом словаре указано, что налоговая нагрузка — это «мера, степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования»[27]. По определению А. В. Брызгалина, налоговая нагрузка — «это обобщающий показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту»[28]. Н. В. Миляков под налоговым бременем понимает для страны в целом отношение общей суммы взимаемых налогов к величине совокупного национального продукта, а для конкретного налогоплательщика — отношение суммы всех начисленных налогов и налоговых платежей к объему реализации. В. Г. Пансков считает, что на уровне государства в качестве показателя налоговой нагрузки следует использовать показатель отношения суммы уплачиваемых в стране налогов к ВВП[29]. Перечень определений налоговой нагрузки можно продолжать.

Проблема содержания и исчисления рассматриваемого показателя значительно сложнее, поскольку возможность переложения налога «вперед» — на покупателей за счет увеличения цены на величину опреде-

[27] Акчурина Е.В. Оптимизация налогообложения.- М.: Ось - 89, 2003, с.238.

[28] Брызгалин А. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. – 2002, с.54.

[29] Пансков В., Князев В. Налоги и налогообложение. Учебник. –М.: МЦФЭР, 2003, с. 61.

ленных налогов, и «назад» — на продавцов, не учитывая при продаже некоторые налоги, дала основание сделать вывод, что следует изучать, на кого ложится бремя налогов в конечном счете, каково его совокупное воздействие на товарные цены, цены факторов производства, на распределение ресурсов и усилий, на структуру производства и потребления.

Чтобы совместить различные толкования налоговой нагрузки в рамках единого концептуального подхода к построению налоговой системы государства необходимо выразить налоговую нагрузку в количественном выражении по отношению к некоторому интегральному показателю. Характеристикой, способной увязать различные точки зрения, может быть подход, при котором оценивается «справедливость» налогового бремени хозяйствующих субъектов.

Здесь можно выделить «внешнюю» и «внутреннюю» справедливость. "Внешняя" рассматривается с точки зрения государства - субъекта, оказывающего управляющее воздействие на предпринимательство. Критерии такой справедливости лежат в области сравнения налогового бремени с аналогичным показателем в сравнимых по базовым экономическим критериям странах и получения желаемых экономических результатов хозяйствования в управляемой экономике.

"Внутренняя" справедливость - это создание равнозначных условий налогообложения и развития для организаций с различной экономической структурой расходов.

С точки зрения регулирующей роли налогов их «внешняя» справедливость должна обеспечивать «посильность» и создание условий для развития эффективного производства на основе самофинансирования.

Если же говорить о «внутренней» налоговой справедливости, то сравнению подлежат организации с различной экономической структурой затрат: трудоемкие, материалоемкие и фондоемкие производства.

Для оценки налоговой нагрузки необходимы аналитические количественные измерители, способные оценить налоговую нагрузку и

сформулировать критерии - стимулы для развития различных видов производств на основе самофинансирования.

Главная проблема в налоговой системе - это не проблема налоговых ставок, а проблема определения налоговой базы. Применяемая налоговая система основана на использовании налогов с различной базой. Поэтому для количественной оценки суммарной налоговой нагрузки необходимо свести их к единой интегральной оценочной базе.

Так, на уровне государства налоговая нагрузка рассчитывается как отношение причитающихся к уплате налоговых платежей к валовому внутреннему продукту, а на уровне хозяйствующего субъекта - по отношению к прибыли, выручке или добавленной стоимости.

Нельзя согласиться с первым из названных показателей, поскольку прибыль не является основным источником уплаты налогов, а использование прибыли в качестве базы для расчета приводит к явному завышению налоговой нагрузки, поскольку в современных российских условиях для многих хозяйствующих субъектов максимизация прибыли не является приоритетом в оценке хозяйственной деятельности.

Налог на добавленную стоимость – логически и экономически допустимая база расчетов, но, учитывая, что ряд налогов имеют более широкую налоговую базу (например, налог на имущество), целесообразно определять налоговую нагрузку в двух вариантах – по отношению к НДС и выручке от реализации, включающей как выручку от реализации, так и внереализационные доходы, увеличенные на сумму косвенных налогов (выручка – брутто). Для бюджетных организаций в знаменатель формулы расчета налоговой нагрузки целесообразно включать сумму целевого финансирования, чтобы не допускать завышения значения данного показателя.

К факторам, оказывающим влияние на величину налоговой нагрузки на макроуровне, относятся уровень развития экономики страны и характер государственных расходов, уровень доходов и жизненный уро-

вень населения; источник доходов населения; особенности хозяйствующих субъектов, определяющие величину их доходов; структура налоговой системы.

Тяжесть налогового бремени хозяйствующих субъектов определяется следующими факторами:

- влияния изменений в налоговом законодательстве на безопасность деятельности организации с целью снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации;
- элементами договорной и учетной политики для целей налогообложения;
- льготами и освобождениями, в том числе от исполнения обязанностей налогоплательщика;
- основными направлениями развития бюджетной, налоговой и инвестиционной политики государства, влияющие напрямую на элементы налогов;
- получением бюджетных ссуд, инвестиционного налогового кредита, налогового кредита, рассрочек и отсрочек по налогам и сборам;
- размещением бизнеса и органов управления хозяйствующих субъектов в свободных экономических зонах, действующих на территории России.

4.2. Способы расчета налоговой нагрузки юридического лица

В настоящее время в экономической литературе и на практике авторы используют разные методики определения налоговой нагрузки хозяйствующей нагрузки. Различие их проявляется в:

–составе налогов, включаемых в расчет налоговой нагрузки;

–определении интегрального показателя, с которым соотносится сумма налогов.

В то же время, авторы стремятся унифицировать показатель и сде-

лать его универсальным, позволяющим сравнивать уровень налогообложения в различных организациях и отраслях экономики, определять, как изменение налогов, налоговых ставок и льгот влияют на деятельность хозяйствующего субъекта. Только в этом случае показатель налоговой нагрузки приобретает практическую ценность.

Для определения налоговой нагрузки в организации Департаментом налоговой политики Минфина России разработана методика, согласно которой тяжесть налогового бремени, принято оценивать отношением суммы прямых налогов организации (Нп) к совокупной выручке хозяйствующего субъекта, включая выручку от прочей реализации (В):

$$Н_{в} = Н_{п} / В . \qquad (7)$$

Этот показатель не только выявляет долю прямых налогов в выручке от реализации, но и характеризует влияние налогов на финансовое состояние организаций, уровень его чистой прибыли, отражает косвенно влияние налогов на эффективность использования корпоративных ресурсов, то есть уровень экономической безопасности организации.

Таким образом, тяжесть налогового бремени для каждого хозяйствующего субъекта носит индивидуальный характер. В настоящее время в отечественной экономической литературе предлагаются различные модели расчета налогового бремени, которые возможно сгруппировать в две основные группы:

1) аддитивные

и

2) мультипликативные.

Аддитивные модели используются в оперативной деятельности организаций по рекомендации ФНС как отношение суммы уплаченных НДС, налога на имущество и налога на прибыль[30] к выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации.

[30] До 2010 г. сумма налогов включала также единый социальный налог

Методика, предложенная М.Н. Крейниной[31], исходит из сопоставления налога и источника его уплаты. Таким образом, каждая группа налогов в зависимости от источника, за счет которого они уплачиваются, имеет свой критерий для оценки тяжести налогового бремени. Такой метод не адекватно отражает влияние налогов на эффективность и безопасность деятельности организации в целом. Общий знаменатель, к которому в соответствии с данным подходом можно привести сумму всех налогов, – прибыль организаций.

Тяжесть налогового бремени (Нн) можно рассчитать по формуле:

$$Н_н = \frac{В - И - П_ч}{П} = \frac{В - И}{П} - \frac{П_ч}{П} = \frac{П}{П} - \frac{П_ч}{П} = 1 - d_{П_ч} \qquad (8)$$

где В – общая выручка организации; И – издержки, принимаемые для целей налогообложения; П- бухгалтерская прибыль до налогообложения; Пч - прибыль, остающаяся в распоряжении организаций за вычетом обязательных платежей (пени, штрафные санкции), уплачиваемых за счет нее; d $п_ч$ –доля чистой прибыли после уплаты налогов в бухгалтерской прибыли до налогообложении; (1- d $п_ч$) – доля налоговых платежей в общей прибыли организаций.

Отношение П (1 – d $п_ч$) /П ч характеризует, во сколько раз суммарная величина уплаченных налогов и иных обязательных платежей отличается от прибыли, остающейся в распоряжении организаций.

Особенность рассматриваемого метода состоит в том, что он не учитывает косвенные налоги (НДС, акцизы и др.), поскольку они не зависят от величины прибыли организаций. Для оценки налогового бремени по НДС и акцизам их М.Н. Крейнина предлагает соотносить либо с кредиторской задолженностью, либо с валютой баланса, а сумму налогов - соотносить с источниками уплаты.

---

[31] Трошин А. В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на организаци*я // Финансы. – 2000. - №5. – С. 21-26.

Данная методика представляется действенным средством анализа воздействия налогов на финансовое состояние организаций, что целесообразно для решения определенного класса задач, где решающим фактором оценки влияния налоговых рисков на конечные результаты деятельности организации и ее экономическую безопасность является степень покрытия чистой прибыли общей бухгалтерской прибылью организации (это необходимо, в первую очередь, для оценки кредитоспособности организаций). Что касается косвенных налогов (в первую очередь, НДС и акцизов), то эти налоги не оказывают прямого влияния на величину прибыли организации, эффективность ее деятельности, степень использования ресурсов, а воздействуют на чистый денежный поток хозяйствующего субъекта и опосредованно на чистую прибыль организации.

Поэтому в теории решение вопроса об оценке воздействия косвенных налогов на величину налоговой нагрузки организаций прямо связывают с движением денежных средств. Хотя нельзя отрицать опосредованной связи косвенных налогов и с финансовыми результатами деятельности организации.

Косвенные налоги легко перелагаемы. Организация, уплачивающая налог, включает его в цену товаров, работ, услуг, тем самым перекладывая его на потребителей. Однако организация может увеличивать цену товара лишь до тех пор, пока это позволяет платежеспособный спрос. Если же цена, включающая налог, окажется слишком высокой, то спрос сократится: часть покупателей переключится на товары других производителей, часть - на товары - заменители. Таким образом, чтобы удержать потребителей, организации приходится, сохраняя уровень цен, уменьшать свою прибыль на сумму налога.

Косвенные налоги влияют на цену продукции, а, следовательно, и на спрос. Бремя косвенных налогов ложится на продавцов и на покупателей в зависимости от характера спроса. При эластичном спросе на товар большую часть косвенного налога вынужден нести продавец, потому

что, увеличив цену, он может потерять своих покупателей, а при неэластичном спросе продавец имеет возможность переложить основную часть налога на потребителя, т.к. величина спроса слабо зависит от цены.

Определить целесообразную степень переложения налога достаточно сложно, хотя и возможно. Для этого необходимо определить кривую спроса определенного товара. На величину спроса влияет огромное количество факторов. Чем большее их число используется в расчете, тем более точно можно построить кривую спроса.

Оригинальный подход к расчету налоговой нагрузки содержится в работах д.э.н. Е.А. Кировой[32]. Она отмечает, что применять выручку от реализации продукции как базу для исчисления налоговой нагрузки организации недостаточно. По мнению автора, следует различать абсолютную и относительную нагрузку.

Абсолютная налоговая нагрузка - это налоги и страховые взносы, подлежащие перечислению в бюджет и во внебюджетные фонды, то есть абсолютная величина налоговых обязательств хозяйствующих субъектов. В этот показатель включаются фактически внесенные в бюджет налоговые платежи, перечисленный единый социальный налог, страховая часть пенсионного фонда, а также недоимка по данным платежам.

Косвенные налоги, по мнению Е.А. Кировой, повышают налоговую нагрузку организаций. Реальным носителем их является конечный потребитель производимой продукции. В то же время уплата организациями косвенных налогов приводит к увеличению цены продукции и сокращению спроса, отвлечению оборотных средств организаций.

Однако абсолютная налоговая нагрузка не отражает напряженности налоговых обязательств, поэтому Е.А. Кирова предлагает использовать показатель относительной налоговой нагрузки. Под этим понимается отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стои-

[32] Кирова Е. А. Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты // Финансы. – 1998. - №9. – С.23-27.

мости, т.е. отношение суммы налогов и страховых взносов (Н), а также недоимки (Нед), к вновь созданной стоимости:

$Н_{отн} = (Н + Нед) / ДС$ (9)

Источником уплаты налоговых платежей признается добавленная стоимость. Поэтому при исчислении налоговой нагрузки к добавленной стоимости не учитывается объективное различие доли амортизации в ее объеме. Например, при одинаковой напряженности налоговых обязательств на фондоёмких организациях и в сфере кредитно - банковских услуг или малого бизнеса расчет налоговой нагрузки по отношению к добавленной стоимости является не вполне объективным и не совсем корректным. С целью исключения влияния амортизационных сумм на величину налоговой нагрузки предлагается фискальные изъятия соизмерять с вновь созданной стоимостью. Вновь созданная стоимость определяется расчетным путем – вычетом из добавленной стоимости амортизации.

На уровне отдельной организации вновь созданную стоимость (ДС) предлагается исчислить следующим образом:

ДС = В - МЗ - А + ВД – ВР, (10)

или ДС = ОТ+ОС+П+НП, (11)

где ДС - вновь созданная стоимость; В - выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг; МЗ - материальные затраты; А - амортизация; ВД - внереализационные доходы; ВР - внереализационные расходы (без учета налоговых платежей); ОТ - оплата труда; ОС – страховые платежи во внебюджетные фонды; П - прибыль организаций; НП – налоговые платежи.

Относительную налоговую нагрузку (d_b) Кирова Е.А. предлагает определять по формуле:

$$H_{отн} = \frac{НП + ОС}{ДС} \cdot 100\% = \frac{НП + ОС}{ОТ + ОС + П + НП} \cdot 100\% \quad (12)$$

Методический подход Е.А. Кировой, в противоположность пре-

дыдущему, не позволяет установить зависимость фондоемкости, материалоемкости, трудоемкости продукции от эффективности производства при определении налоговой нагрузки.

Достоинства методики заключаются в том, что она позволяет сравнивать налоговую нагрузку по конкретным организациям, а также индивидуальным предпринимателям, независимо от их отраслевой принадлежности. Налоговые платежи соотносятся с вновь созданной стоимостью, налоговое бремя оценивается относительно источника уплаты налогов; на формирование величины вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги.

В публикации М.И. Литвина делается попытка комплексно увязать показатель налоговой нагрузки с количеством налогов и других обязательных платежей, структурой налогов, механизмом взимания налогов. Показатель налоговой нагрузки (Нн) в организации автор предлагает рассчитывать по формуле[33]:

Нн = Н : ДС х 100%, (13)

где: Н - сумма налогов; ДС – добавленная стоимость.

В общую сумму налогов включаются все уплачиваемые налоги – косвенные и прямые: НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, и т.д. Широта подобного подхода аргументируется тезисом о том, что все перечисленные налоги выплачиваются за счет денежных поступлений, а степень их перелагаемости непостоянна.

Предлагается наряду с общим показателем налоговой нагрузки использовать частные показатели и рассматривать их соотношение по названным выше группам доходов. Общим показателем для всех налогов М.И. Литвин предлагает использовать добавленную стоимость (ДС):

ДС = зарплата + амортизация + прибыль + налоги. (14)

[33] Трошин А. В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на организаци*я // Финансы. – 2000. - №5. – С. 21-26.

В результате анализа налоговой нагрузки в организации по группам доходов и источников уплаты налогов получаются практически полезные показатели. С помощью этих показателей М.И. Литвин предлагает определять оптимальную налоговую нагрузку в зависимости от типа организаций и его отраслевой принадлежности.

Подобный анализ дает ценные сведения. Видно, какая часть добавленной стоимости уходит в налоги и сколько прибыли расходуется на налоги. Данный подход учитывает особенности конкретной организаций, структуры ее затрат по элементам.

Однако, на наш взгляд, некорректно включать в расчет налоговой нагрузки налог на доходы физических лиц и определение добавочной стоимости носит приблизительный характер..

Наиболее детально рассмотрена налоговая модель в расчетах. А. Кадушин и Н.Михайлова представили валовую выручку и добавленную стоимость организации в виде суммы необходимых компонентов; ввели структурные компоненты (долю добавленной стоимости в валовой выручке, долю затрат на оплату труда в добавленной стоимости, долю амортизационных отчислений в добавленной стоимости); выделили основные налоги организации. Далее авторы представили исходные данные для оценки количественного изменения этой доли в зависимости от типа производства и рентабельности в таблице следующего вида (табл. 20):

Таблица 20

Сравнительная характеристика влияния типа производства
на долю расходов относительно добавленной стоимости

Тип производства	Рентабельность[34]	Доля добавленной стоимости в валовой выручке	доля затрат на оплату труда в добавленной стоимости	Доля амортизационных отчислений в добавленной стоимости Кам=Ам/ДС

[34] Под рентабельностью понимается отношение прибыли до уплаты налога на прибыль к валовой выручке организации

		Ко=ДС/В	Кзп=ЗПо/ДС	
усредненное	0,0%	0,5	0,57	0,2
трудоемкое	0,0%	0,7	0,69	0,1
материалоемкое	0,0%	0,3	0,47	0,25
фондоемкое	0,0%	0,7	0,135	0,65
усредненное.	5,0%	0,52	0,51	0,16
трудоемкое	5,0%	0,7	0,625	0,09
материалоемкое	5,0%	0,3	0,36	0,20
фондоемкое	5,0%	0,7	0,11	0,61
усредненное	10,0%	0,54	0,45	0,14
трудоемкое	10,0%	0,7	0,56	0,08
материалоемкое	10,0%	0,3	0,24	0,15
фондоемкое	10,0%	0,7	0,08	0,56
усредненное	15,0%	0,56	0,39	0,12
трудоемкое	15,0%	0,7	0,5	0,07
материалоемкое	15,0%	0,31	0,15	0,09
фондоемкое	15,0%	0,7	0,06	0,51
усредненное	20,0%	0,58	0,31	0,08
трудоемкое	20,0%	0,7	0,39	0,07
материалоемкое	20,0%	0,35	0,08	0,04
фондоемкое	20,0%	0,7	0,04	0,42

Анализ табл. 20 позволил А.Кадушину и Н.Михайловой сделать следующие выводы:

1. Для большинства типов производства (за исключением фондоемкого) в действующих налоговых условиях организация вынуждена отдавать государству более 38% создаваемой в ней добавленной стоимости.

2. Исключение из всех типов производств по доле ДС, отдаваемой государству в качестве налогов и платежей, составляет фондоемкое производство, которое должно отдавать только 27-38% ДС, и это вполне

справедливо, ведь наибольшие затраты организация несет на этапе приобретения основных фондов, причем одним из источников приобретения этих фондов является прибыль после налогообложения. Задача воспроизводства фондов полностью лежит на плечах организации, поэтому государство в большей степени освобождает эту долю ДС от налоговой нагрузки.

3. Для организации, усредненной по структуре затрат, доля добавленной стоимости, отдаваемой организацией государству в виде налогов и обязательных платежей, практически не зависит от рентабельности производства. Отсюда следует вывод, что доля убыточных организаций и сумма прибыли, получаемая организациями, несущественно влияют на суммарную налогооблагаемую базу. Таким образом, государство посредством существующей налоговой системы не заинтересовывает хозяйствующих субъектов ни в снижении доли убыточных производств, ни в повышении прибыльности производства - основного фактора, обеспечивающего условия для саморазвития.

Единственным исключением является фондоемкое производство, которое в нынешних налоговых условиях подвергается прогрессивному налогообложению. А ведь именно фондоемкое производство в наибольшей степени нуждается в прибыли как источнике развития (в том числе, в компенсации недостаточности амортизации для простого воспроизводства в условиях высоких темпов научно-технологического развития), поскольку относительная потребность в рефинансировании прибыли у фондоемких производств выше чем у иных типов производств.

4. Доля в валовой выручке налогов и обязательных платежей, отдаваемых государству, несущественно растет с ростом уровня рентабельности производства, но в большей степени зависит от типа производства. При этом доля налогов в выручке, отдаваемая государству, существенно различается для разных типов производства: от 14% - для материалоемкого производства до 35% - для трудоемкого. Этот вывод мо-

жет быть небезынтересен для анализа налогообложения малых организаций, перешедших на упрощенную систему налогообложения или уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

По доле налогов в выручке наибольшее “бремя” ложится на трудоемкое производство, так как организация вынуждена отдавать государству 27 -30% от фонда оплаты труда в виде страховых платежей во внебюджетные фонды.

5. Анализ налогообложения материалоемкого производства позволяет сделать вывод о том, что любая экономия материальных затрат лишь в незначительной степени приводит к увеличению прибыли организации: во-первых, потому что любой прирост ДС, возникающий в случае такой экономии, на 50% “уходит” в налоги; во-вторых, с ростом рентабельности для данного типа производства “налоговая” доля ДС, хотя несущественно, но тоже растет, что отражается и на растущей доле выручки, “уходящей в налоги”. Таким образом, в условиях действующей системы налогообложения лозунг о необходимости повышения конкурентоспособности отечественных товаров за счет снижения материалоемкости не подкреплен сколько-нибудь значимыми экономическими стимулами.

Таким образом, доля добавленной стоимости, которую организация должна согласно действующей системе налогообложения отдать государству в виде налогов и обязательных платежей, является функцией производственного типа по критерию доли в составе валовой выручки материальных, трудовых или амортизационных затрат.

Применение такого расчета, по мнению авторов модели, позволяет сравнить количественные изменения доли налогов в добавленной стоимости в зависимости от типа производства и уровня рентабельности.

Сопоставление сумм затрат и налогов с величиной добавленной стоимости здесь представляется уместным, потому что, согласно исходной позиции, добавленная стоимость является источником развития ор-

ганизаций. По величине добавленной стоимости, остающейся в организации после уплаты налогов, можно оценить возможности дальнейшего развития организаций.

Изменяя переменные (материалоемкость, фондоемкость, трудоемкость), можно получать долю налогов в добавленной стоимости организаций. Появляется возможность просчитать влияние повышения или понижения ставок налогов, увеличения льгот на темпы развития организаций.

Нельзя, однако, согласиться с позицией авторов, включающих в расчет совокупной доли налогов в добавленной стоимости налог на доходы физических лиц. В действительности, организация не уплачивает подоходный налог, а лишь перечисляет его в бюджет, выступая налоговым агентом.

Кроме того, отечественный бухгалтерский учет не позволяет на основе первичного учета определить добавленную стоимость, как этого требует модель А.Кадушина и Н. Михайловой. Любое опосредованное формирование столь значительного показателя может существенно исказить основополагающую в модели величину добавленной стоимости.

На основе рассмотренной модели Е. Вылкова[35] разработала новую аддитивную модель, которая позволяет рассчитывать показатели налогового бремени по различным налогам, суммировать их между собой или исключать из расчета.

Для большинства производственных и торговых организаций следует учитывать только такие налоги, как НДС, налог на прибыль организаций,налог на имущество организаций, а также обязательные платежи во внебюджетные фонды.

Модель Е. Вылковой[36] явилась основой для создания автором настоящей книги модифицированной модели налоговой нагрузки как по

[35] Вылкова Е., Романовский М. Налоговое планирование.– Спб.: Питер, 2004.–634 с.

[36] Там же, с. 490

отношению к добавленной стоимости, так и по отношению в выручке ($НН_{дсс}$, $НН_{в}$), учитывающей как величину ставки налогов, так и тип производства.

Модифицированная модель показатель позволяет «усреднить» оценку налоговой нагрузки для различных типов производства и обеспечивает сопоставимость налогового бремени для различных экономических структур.

Для целей формирования налоговой нагрузки валовая выручка (В) организации рассматривается как сумма материальных затрат (МЗ), амортизации ($А_м$), затрат на оплату труда (ЗП), налогов (как прямых, так и косвенных) и прибыли (Пр). Для упрощения модели рассматриваются только основные налоги организации - НДС, налог на прибыль (НП) и налог на имущество (НИ), а также обязательные страховые платежи во внебюджетные фонды (СП).

$$В = МЗ + А_М + ЗП + НДС + НП + НИ + СП + Пр \qquad (15)$$

где МЗ - материальные затраты; Ам - амортизационные отчисления; ЗП - затраты на оплату труда; Пр – прибыль; НДС – налог на добавленную стоимость; ЕСН – единый социальный налог; НП – налог на прибыль; НИ – налог на имущество; СП - обязательные страховые платежи во внебюджетные фонды.

Таким образом, $В = МЗ + ДС,$ (16)

где ДС - добавленная стоимость:

$$ДС = А_М + ЗП + НДС + НП + НИ + СП + Пр. \qquad (17)$$

Приведем все налоги к единой базе - добавленной стоимости, создаваемой в организации, которая в данном случае рассматривается как операционный доход организации, т.е. разность между валовой выручкой (включая НДС) за вычетом материальных затрат:

$$ДС = В – МЗ \qquad (18)$$

Налоговая нагрузка определяется как отношение налоговых издержек и обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды (НИ)

к добавленной стоимости.

$$НН_{ДС} = \frac{НИ}{ДС} \quad (19)$$

В связи с тем, что ряд налогов имеет более широкую налоговую базу, чем добавленная стоимость, целесообразно также определять налоговую нагрузку по отношению к выручке.

$$НН_{В} = \frac{НИ}{В} \quad (20)$$

Взаимосвязь между видами налоговой нагрузки следующая:

$$НН_{В} = НН_{ДС} \times К_{О}, \quad (21)$$

где $К_{о}$ – доля добавленной стоимости в выручке

$$К_{О} = \frac{ДС}{В} \quad (22)$$

Поскольку для организаций с различной структурой затрат, доля слагаемых, входящих в ф. 1 будет сильно отличаться, введем следующие структурные коэффициенты:

$К_{ЗП}$ – коэффициент, учитывающий трудоемкость предприятия, определяемый как доля затрат на оплату труда в добавленной стоимости:

$$К_{ЗП} = \frac{ЗП}{ДС} \quad (23)$$

$К_{Ам}$ – коэффициент, учитывающий фондоемкость предприятия, определяемый как доля амортизационных отчислений в добавленной стоимости:

$$К_{А_м} = \frac{А_М}{ДС} \quad (24)$$

Введем следующие налоговые коэффициенты в долях от добавленной стоимости:

$К_{НДС}$ - коэффициент налога на добавленную стоимость, где $Н_{НДС}$ – ставка налога на добавленную стоимость:

$$К_{НДС} = \frac{НДС}{ДС} = \frac{Н_{НДС}}{1 + Н_{НДС}} \times ДС \qquad (25)$$

$К_{СП}$ - коэффициент обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды, где $Н_{СП}$ – ставка названных обязательных платежей:

$$К_{СП} = \frac{СП}{ДС} = \frac{Н_{СП}}{1 + Н_{СП}} \times К_{ЗП} \times ДС \qquad (26)$$

$К_{НИ}$ – коэффициент налога на имущество, где $Н_{НИ}$ – ставка налога на имущество, t – параметр, определяющий срок полезного использования основных средств:

$$К_{НИ} = \frac{НИ}{ДС} = Н_{НИ} \times К_{А_М} \times t \times ДС \qquad (27)$$

$К_{Пр}$ – коэффициент налога на прибыль, где $Н_{ПР}$ – ставка налога на прибыль

$$К_{П_Р} = \frac{НП}{ДС} = \frac{Н_{ПР} \times П}{ДС} = Н_{ПР} \times \frac{В - МЗ - НДС - НИ - СП - ЗП - АМ}{ДС} \qquad (28)$$

где НП – величина налога на прибыль; $П_Р$ - налогооблагаемая прибыль.

Или

$$К_{П_Р} = Н_{ПР} \times (1 - \frac{НДС - НИ - СП - ЗП - АМ}{ДС}) \times ДС \qquad (29)$$

Подставив все коэффициенты в формулу 5 и сократив в числителе и знаменателе ДС, получим следующее выражение для определения налоговой нагрузки:

$$НН_{ДС} = \frac{Н_{НДС}}{1 + Н_{НДС}} + \frac{Н_{СП}}{1 + Н_{СП}} \times К_{ЗП} + Н_{НИ} \times К_{А_М} \times t +$$

$$+ Н_{ПР} \times (1 - \frac{Н_{НДС}}{1 + Н_{НДС}} - \frac{Н_{СП}}{1 + Н_{СП}} \times К_{ЗП} - Н_{НИ} \times К_{А_М} \times t - К_{ЗП} - К_{А_М}) \qquad (30)$$

Для того, чтобы рассчитать налоговую нагрузку по отношению к выручке, необходимо учесть долю добавленной стоимости в выручке и воспользоваться ф. 21:

$НН_В = НН_{ДС}$ х $К_о$

В этом случае хозяйствующий субъект, согласно нынешней системе налогообложения, имеет следующие налоговые коэффициенты:

Коэффициент налога на добавленную стоимость (НДС) =

$$K_{НДС} = \frac{НДС}{ДС} = \frac{H_{НДС}}{1 + H_{НДС}} \times ДС = \frac{0{,}18}{1 + 0{,}18} \times ДС; \quad (31)$$

коэффициент обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды =

$$K_{СП} = \frac{СП}{ДС} = \frac{H_{СП}}{1 + H_{СП}} \times K_{ЗП} \times ДС = \frac{0{,}36}{1 + 0{,}36} \times K_{ЗП} \times ДС; \quad (32)$$

коэффициент налога на имущество =

$$K_{НИ} = \frac{НИ}{ДС} = H_{НИ} \times K_{A_м} \times t \times ДС = 0{,}022 \times K_{АМ} \times 5 \times ДС \quad (33)$$

[37]

коэффициент налога на прибыль =

$$K_{П_Р} = H_{ПР} \times (1 - \frac{НДС - НИ - СП - ЗП - АМ}{ДС}) \times ДС = 0{,}2 \times (0{,}8475 - 1{,}2647 \times K_{ЗП} - 1{,}1100 \times K_{АМ}) \quad (34)$$

Сложение всех перечисленных налогов и обязательных платежей позволяет получить налоговую нагрузку по отношению к добавленной стоимости ($НН_{ДС}$). После преобразования модель для расчета налоговой нагрузки имеет следующий вид:

$$НН_{ДС} = \frac{H_{НДС}}{1 + H_{НДС}} + H_{ПР} - H_{ПР} \cdot \frac{H_{НДС}}{1 + H_{НДС}} + (\frac{H_{СП}}{1 + H_{СП}} - H_{ПР}) \times K_{ЗП} + (H_{ИМ} \times 5 - H_{ПР} - H_{ПР} \times H_{ИМ} \times 5) \times K_{A_м} \quad (35)$$

Соответственно, налоговая нагрузка по отношению к выручке определяется по следующей формуле:

$$НН_В^{КМ} = НН_{ДС}^{КМ} x K_О \quad (36)$$

Изменяя последовательно все переменные по формуле (22), можно рассчитать налоговую нагрузку для меняющихся условий. При этом оце-

[37] В расчетах срок службы имущества, облагаемого налогом на имущество) принимается равным 5 годам (t=5)

нивается влияние изменения следующих переменных:

- ставки отдельных налогов;

- коэффициенты, отражающие материалоемкость, фондоемкость, трудоемкость производства.

Рассмотрим примеры

Пример 21

ЗАО «ЛИНК» является трудоемким производством с уровнем рентабельности 10 %. Доля добавленной стоимости в валовой выручке составляет 70 %, а доля оплаты труда с учетом обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды в добавленной стоимости составляет 56 %. При ставках налогов, действующих в 200Х году, налоговая нагрузка по отношению к добавленной стоимости составляет 32,7 %, а по отношению к валовой выручке – 22,9 %.

Как изменится налоговая нагрузка, если ставка обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды *26 % до 16 % при регистрации ЗАО «ЛИНК» в связи с регистрацией общества в качестве резидента технико - внедренческой особой экономической зоны. По остальным налогам ставки и налоговые базы не изменятся.*

Решение

Выделяем нагрузку, связанную с оплатой труда:

$$НН^{СП}_{ДС} = \frac{Н_{СП}}{1+Н_{СП}} \times К_{ЗП} - Н_{ПР} \times \frac{Н_{СП}}{1+Н_{СП}} \times К_{ЗП} - Н_{ПР} \times К_{ЗП}$$

$$НН^{СП}_{ДС} = \frac{0.26}{1+0.26} \times 0{,}56 - 0{,}2 \times \frac{0{,}26}{1+0{,}26} \times 0{,}56 - 0.2 \times 0{,}56 = -0.0195$$

$$НН^{СП}_{ДС\ нов} = \frac{0.16}{1+0.16} \times 0{,}56 - 0{,}2 \times \frac{0{,}16}{1+0{,}16} \times 0{,}56 - 0.2 \times 0{,}56 = -0.0502$$

ННдс = 0,327 –(-0,0195)+(-0,0502)=0,2963

*ННв=0,2963*0,7=0,2074*

Таким образом, снижение ставки ЕСН для трудоемкого производства на 10% приведет к снижению общей налоговой нагрузки с 32,7 % до 29,63 % по отношению к добавленной стоимости, а также с 22, 9% до 20,74% по отношению к валовой выручке.

Пример 22

ОАО «Транско» является фондоемким производством с уровнем рентабельности 10 %. Доля добавленной стоимости в валовой выручке составляет 70 %, доля оплаты труда с учетом обязательных страховых платежей во внебюджетные фонды в добавленной стоимости составляет 8 %, а доля амортизационных отчислений в добавленной стоимости – 56 %. При ставках налогов, действующих в 200Х году, налоговая нагрузка по отношению к добавленной стоимости составляет 25,7%, а по отношению к валовой выручке – 18,0%.

Как изменится налоговая нагрузка при изменении ставки налога на имущество с 2,2% до 0% в связи с регистрацией общества в качестве резидента производственной особой экономической зоны. По остальным налогам ставки и налоговые базы не изменятся.

Решение

Выделяем нагрузку, связанную с налогом на имущество:

$$НН_{ДС}^{НИ} = Н_{ИМ} \times К_{А_М} \times (t-1) - Н_{ПР} \times К_{А_М} - Н_{ПР} \times Н_{ИМ} \times К_{А_М} \times (t-1) \quad (22)$$

$$НН_{ДС}^{НИ} = 0{,}022 * 0{,}56 * 4 - 0{,}2 * 0{,}56 - 0{,}2 * 0{,}022 * 0{,}56 * 4 = -0{,}0728$$

$$_{ДС\ нов}^{НИ} = 0 * 0{,}56 * 4 - 0{,}2 * 0{,}56 - 0{,}2 * 0 * 0{,}56 * 4 = -0{,}112$$

ННдс = 0,257-(-0,0728)-0,112=0,2178

*ННв=0,2178*0,7=0,152*

Таким образом, снижение ставки налога на имущество (освобождение от налога на имущество) для фондоемкого производства ведет к снижению налоговой нагрузки с 25,7 % до 21,78 % по отношению к добавленной стоимости, а также с 18 % до 15,2 % по отношению к валовой выручке.

Помимо рассмотренных интегральных показателей налоговой нагрузки, в процессе анализа возникает потребность в расчете и оценке ряда частных показателей нагрузки прибыли и денежных потоков. К ним, в частности, относятся:

Коэффициент налогообложения бухгалтерской прибыли (Кнп), который представляет собой отношение налоговых издержек, относимых на прибыль до налогообложения к прибыли до налогообложения;

Коэффициент налогообложения чистой прибыли ($К_{нчп}$), равный отношению совокупных налоговых издержек к чистой (нераспределенной) прибыли отчетного периода;

Коэффициент налогообложения чистого денежного потока организации (К нчдп), определяемый как отношение денежного потока организации по налоговым издержкам за период (суммы уплаченных налогов) к чистому денежному потоку за период.

Рассмотрим порядок их формирования на конкретных примерах.

Пример 23

На основании исходных данных, представленных в табл. 21, рассчитайте коэффициент налогообложения чистого денежного потока организации после налогообложения за период и оцените, какой из рассматриваемых вариантов наиболее предпочтителен для организации-налогоплательщика.

Таблица 21

Исходные данные

Наименование показателя	*Значение показателя (тыс. руб.)*	
	В бухгалтерском учете	*В налоговом учете*
Поступило денежных средств за период	*540*	*590*
Расход денежных средств за период, кроме погашения налоговых обязательств	*370*	*400*

Совокупность налоговых издержек, возникших в течение анализируемого периода	*124*	*132*
Остаток кредиторской задолженности перед государством по уплате налогов на начало периода	*120*	*120*
Остаток кредиторской задолженности перед государством по уплате налогов на конец периода	*122*	*128*

Решение приведем в табл. 22.

Таблица 22

Расчет коэффициента налогообложения чистого денежного потока

Наименование показателя	*1 вариант*	*2 вариант*
Денежный поток организации по налоговым обязательствам	*120 + 124 – 122 = 122*	*120 + 132 – 128 = 124*
Чистый денежный поток ЧДП	*540 – 370 – 122 = 48*	*590 – 400 – 128 = 62*
Коэффициент налогообложения чистого денежного потока	*122 / 48 = 2,54*	*124 / 62 = 2*

Интенсивность налогообложения чистого денежного потока организации по 1 варианту выше. Следовательно, лучшим является 2 вариант

Пример 24

На основании исходных данных представленных в табл. 23, рассчитайте коэффициент налогообложения чистой прибыли. Оцените эффективность налоговой политики и общей финансовой политики организации по каждому из вариантов.

Таблица 23

Исходные данные

Наименование показателя	*1 вариант*	*2 вариант*
Налоговые издержки, относимые на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	*106*	*98*
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	*230*	*210*
Налогооблагаемая база по налогу на прибыль, тыс. руб.	*225*	*220*

Решение приведем в табл. 24

Таблица 24

Наименование показателя	*1 вариант*	*2 вариант*
Налог на прибыль, тыс. руб.	*225 х 0,2 = 45*	*220 х 0,2 = 44*
Совокупные налоговые издержки, тыс. руб.	*106 + 45= 151*	*98 + 44 = 142*
Чистая прибыль, тыс. руб.	*230 – 45 = 186*	*210 - 44 = 166*
Коэффициент налогообложения чистой прибыли	*151 / 186=0,81*	*142 / 166 = 0,86*

Налоговая нагрузка в первом варианте меньше, а чистая прибыль больше. Следовательно, этот вариант является более предпочтительным.

4.3.Контрольные вопросы

1. Что такое налоговая нагрузка, дайте определение.
2. Расскажите о методах расчета налоговой нагрузки, их достоинствах и недостатках.
3.Перечислите основные факторы, оказывающие влияние на уровень налогового бремени хозяйствующих субъектов.
4. Какие современные авторы изучают проблемы налогового бремени?
5.Какие модели расчета налогового бремени существуют в современной отечественной экономической литературе?
6. В результате изменения каких факторов достигается наибольшее уменьшение налогового бремени?
7. Как меняется налоговое бремя в результате изменения структуры добавленной стоимости?
8. Как решаются в современной экономической литературе вопросы о включении в расчет налогового бремени налога на доходы физических лиц, об учете косвенных налогов, о показателе, с которым следует сравнивать сумму уплаченных хозяйствующими субъектами налогов?
9. Как меняется налоговая нагрузка в результате модификации упрощенной системы налогообложения?

4.4. Тесты

1. На уровень налоговой нагрузки основное влияние оказывают:
а) уровень затрат организации;
б) уровень налоговых ставок по основным налогам;
в) уровень внереализационных доходов.
2. Налоговое бремя в результате изменения структуры добавленной стоимости:
а) не меняется:
б) растет с увеличением добавленной стоимости:
в)уменьшается с увеличением добавленной стоимости.
3.Налоговая нагрузка измеряется как отношение:
а)прямых налогов к выручке организации;
б)косвенных налогов к выручке организации;
в) суммы прямых и косвенных налогов к выручке или добавленной стоимости.
4. В состав налогов, включаемых для целей определения налоговой нагрузки организации должны включаться:
а) только налоги, уплачиваемые организацией;
б) налоги, уплачиваемые организацией, а также налог на доходы физических лиц.

Тема 5. Роль учетной политики в планировании налогов

5.1. Разработка приказа об учетной политике организации

Формирование учетной политики организации является одним из основных способов документального обеспечения налогового планирования. Квалифицированная разработка приказа об учетной политике позволит организации выбрать оптимальный вариант учета, эффективный и с точки зрения режима налогообложения.

Приказ об учетной политике должен составляться с такой степенью детализации, чтобы учесть все налоговые последствия принимаемых альтернативных решений.

Первоначально учетная политика разрабатывалась только для целей бухгалтерского учета. С появлением Налогового кодекса появилась необходимость разработки учетной политики и для целей налогообложения. Организация самостоятельно решает вопрос о разработке либо раздельно двух документов для каждой из названных целей, либо одного документа (приказа) с разделением его на выбор учетной политики для соответствующих целей.

Учетная политика для целей налогообложения во многом отличается от учетной политики для целей бухгалтерского учета. От формулировки элементов этой учетной политики напрямую зависят налоговые последствия по НДС, налогу на прибыль и другим налогам и сборам.

Налогоплательщики-организации должны исчислять налоговую базу на основе данных бухгалтерского учета. В этой связи бухгалтерские регистры должны быть организованы таким образом, чтобы определять обязательства по налогам с минимальными трудозатратами. Законодательство о налогах и сборах содержит также ряд предписаний, затрагивающих организацию бухгалтерского учета: например,

требование о ведении раздельного учета отдельных объектов налогообложения. В отдельных случаях у налогоплательщика существует возможность выбора одной из предлагаемых нормативными документами методик определения налоговых обязательств.

Для целей налогообложения учетной политикой признается выбранная налогоплательщиком совокупность способов определения доходов или расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта[38].

Учетная политика для целей налогообложения должна раскрывать подходы организации при решении следующих вопросов:

определение налоговой базы по налогу на прибыль;

формирование налоговых обязательств перед бюджетом;

оценка имущества;

распределение убытков между налоговыми периодами.

В процессе формирования учетной политики должны быть установлены и обоснованы:

порядок организации налогового учета;

принципы и порядок налогового учета видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиком;

формы аналитических регистров налогового учета;

технология обработки учетной информации;

способы ведения налогового учета и др.

Целью бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении; обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, исполь-

[38] Федеральный закон РФ № 137-ФЗ от 27.07.06 г.

зованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а так же предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Целью же налогового учета является формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода; обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности исчисления и уплаты в бюджет налога.

Допущениями налогового учета являются:

а) последовательность применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому;

б) непрерывность отражения объектов учета в хронологическом порядке.

Для реализации учетной политики для целей налогообложения следует утвердить организационно-технические способы ведения налогового учета, способы организации технологического процесса ведения налогового учета, которые устанавливают:

- организацию работы бухгалтерской службы в части налогового учета (или налоговой службы и порядок ее взаимодействия с бухгалтерской службой);

- состав, форму и способы формирования аналитических регистров налогового учета;

- организацию документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

-формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных. При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогопла-

тельщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Учетная политика для целей налогообложения применяется с первого января года, следующего за годом утверждения. Утверждается она соответствующими приказами руководителя организации и является обязательной для всех ее обособленных подразделений.

Учетная политика для целей налогообложения у вновь созданной организации утверждается ее руководителем не позднее окончания первого налогового периода и считается применяемой со дня создания организации, в отличие от учетной политики для целей бухгалтерского учета, которая для вновь созданной организации утверждается ее руководителем до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации организации и считается применяемой со дня ее создания.

5.2.Элементы учетной политики для целей налогообложения по отдельным налогам

Налог на прибыль организаций

Учетная политика для целей налогообложения разрабатывается по отдельным видам налогов. В учетной политике для целей налогообложения по налогу на прибыль должны быть отражены:

I.Порядок формирования налоговой базы

II.Порядок планирования и учета доходов от реализации и внереализационных доходов

III. Порядок планирования и учета расходов на производство и реализацию продукции, а также внереализационных расходов

I.Порядок формирования налоговой базы

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. Здесь отражаются следующие данные:

1. *Период,* за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом).

2. *Сумма доходов* от реализации, полученных в отчетном периоде, в том числе:

1) выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также выручка от реализации имущества и имущественных прав;

2) выручка от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;

3) выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;

4) выручка от реализации покупных товаров;

6) выручка от реализации основных средств;

7) выручка от реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств.

3. *Сумма расходов*, произведенных в отчетном периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации, в том числе:

1) расходы на производство и реализацию продукции собственного производства, а также расходы, понесенные при реализации имущества и имущественных прав.

При этом общая сумма расходов уменьшается на суммы остатков незавершенного производства, остатков продукции на складе и продукции отгруженной, но не реализованной на конец отчетного (налогового) периода;

2) расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;

3) расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;

4) расходы, понесенные при реализации покупных товаров;

5) расходы, связанные с реализацией основных средств;

6) расходы, понесенные обслуживающими производствами и хозяйствами при реализации ими товаров (работ, услуг).

4. *Прибыль (убыток) от реализации,* в том числе:

1) продукции собственного производства, а также прибыль (убыток) от реализации имущества и имущественных прав;

2) от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;

3) от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;

4) от реализации покупных товаров;

5) от реализации основных средств;

6) от реализации обслуживающих производств и хозяйств.

5. *Сумма внереализационных доходов*, в том числе:

1) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

2) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

6. *Сумма внереализационных расходов*, в частности:

1) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

2) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

7. *Прибыль (убыток) от внереализационных операций*.

8. *Итого налоговая база* за отчетный (налоговый) период.

9. Для определения суммы прибыли, подлежащей налогообложению, из налоговой базы исключается сумма убытка, подлежащего переносу в порядке, предусмотренном ст. 283 НК РФ.

III.Порядок планирования и учета расходов на производство и реализацию продукции, а также внереализационных расходов

♦ *Группировка расходов.*

В зависимости от характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации, расходы подразделяются на:

а) расходы, связанные с производством и реализацией;

б) внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие расходы.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов организации нарастающим итогом.

Группировка расходов с целью их отнесения к той или иной группе расходов для целей налогообложения уточняется при формировании способов ведения налогового учета, обусловленных противоречиями налогового законодательства, а также при разработке регистров налогового учета.

Для получения права на применение налоговых льгот организации в ряде случаев обязаны вести раздельный учет доходов, расходов и имущества. Ведение раздельного учета не обязательно означает выделение аналитических счетов для отражения отдельных доходов, расходов или активов. В ряде случаев расходы и стоимость активов распределяются пропорционально выбранной базе, причем по счетам бухгалтерского учета записи не делаются.

Налогоплательщики имеют право либо самостоятельно выбирать базу распределения для организации раздельного учета, либо должны следовать рекомендациям нормативных документов.

В учетной политике для целей налогообложения целесообразно отметить факты ведения раздельного учета по правилам, установленным нормативными документами, а также подробно изложить способы ведения раздельного учета самостоятельно разработанные в организации.

Для целей налогового планирования и учета расходы на производство и реализацию подразделяются на:

1) прямые;

2) косвенные.

К *прямым расходам* отнесятся:

материальные затраты;

расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также расходы на обязательное страхование (пенсионное, медицинское, социальное);

суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

Прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ, услуг, в стоимости которых они учтены.

Налогоплательщики, оказывающие *услуги,* вправе относить сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

К *косвенным расходам* относятся все иные суммы расходов, за исключением внереализационных расходов, осуществляемых налого-

плательщиком в течение отчетного (налогового) периода.

Налогоплательщик самостоятельно определяет в учетной политике для целей налогообложения перечень прямых расходов, связанных с производством прлодукции.

Косвенные расходы на производство и реализацию в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода. К расходам текущего периода относятся и внереализационные расходы.

В отношении отдельных видов расходов, по которым предусмотрены ограничения по размеру расходов, принимаемых для целей налогообложения, база для исчисления предельной суммы таких расходов определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

♦ *Порядок признания доходов и расходов*

Существует два метода признания доходов и расходов от реализации:

1.Метод начисления

2. Кассовый метод

Как было рассмотрено ранее, основным методом при определении прибыли является метод начисления. Кассовый метод используется организациями (за исключением банков), если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

Что касается внереализационных доходов и расходов, то дата признания их устанавливается организацией самостоятельно в составе приказа об учетной политике.

♦ Порядок признания доходов по отчетным (налоговым) периодам

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, дохо-

ды распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

♦ *Методы оценки сырья и материалов*

В соответствии с Налоговым кодексом при определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанного сырья и материалов: метод оценки по стоимости единицы запасов; метод оценки по средней стоимости; метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (FIFO); метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (LIFO). В учетной политике также закрепляются: группы запасов, в отношении которых применяется соответствующий метод оценки и порядок расчета средней стоимости (при выборе данного метода).

♦ *Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных*

Под незавершенным производством (НЗП) продукция (работы, услуги) частичной готовности, не прошедшая всех операций обработки, предусмотренных технологическим процессом. В НЗП включаются законченные, но не принятые заказчиком работы и услуги. К НЗП относятся также остатки невыполненных заказов производств и остатки полуфабрикатов собственного производства. Материалы и полуфабрикаты, находящиеся в производстве, относятся к НЗП при усло-

вии, что они уже подверглись обработке.

В учетной политике для целей налогообложения налогоплательщик самостоятельно определяет порядок распределения прямых расходов на НЗП и на изготовленную в текущем месяце продукцию. Установленный порядок должен применяться в течение не менее двух налоговых периодов.

Если отнести прямые расходы к конкретному производственному процессу по изготовлению данного вида продукции невозможно, в учетной политике для целей налогообложения налогоплательщик самостоятельно определяет механизм распределения указанных расходов с применением экономически обоснованных показателей.

Сумма остатков незавершенного производства на конец текущего месяца включается в состав прямых расходов следующего месяца. При окончании налогового периода сумма остатков незавершенного производства на конец налогового периода включается в состав прямых расходов следующего налогового периода.

В учетной политике предусматривается порядок *оценки остатков готовой продукции на складе* на конец текущего месяца.

Оценка остатков готовой продукции на складе определяется как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.

Оценка остатков отгруженной, но не реализованной продукции определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки отгруженной, но не реализованной готовой продукции на начало периода, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящуюся на отгруженную продукцию в текущем

периоде (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на складе), и суммой прямых затрат, приходящейся на продукцию, реализованную в текущем периоде.

♦ *Метод оценки покупных товаров.*

При реализации (имущества) товаров налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров или имущества, определяемую в следующем порядке:

при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения одним из следующих методов оценки покупных товаров:

-по стоимости первых по времени приобретения (FIFO);
-по стоимости последних по времени приобретения (LIFO);
-по средней стоимости (в случаях, когда с учетом технологических особенностей невозможно применение методов FIFO и LIFO);
-по стоимости единицы товара.

♦ *Порядок определения расходов по торговым операциям*

В течение текущего месяца издержки обращения формируются в соответствии с установленным порядком. При этом в сумму издержек обращения включаются также расходы налогоплательщика - покупателя товаров на доставку этих товаров, складские расходы и иные расходы текущего месяца, связанные с приобретением, если они не учтены в стоимости приобретения товаров, и реализации этих товаров. К издержкам обращения не относится стоимость приобретения товаров по цене, установленной условиями договора. При этом налогоплательщик имеет право сформировать стоимость приобретения товаров с учетом расходов, связанных с приобретением этих товаров. Стоимость приобретения товаров, отгруженных, но не реализованных на конец месяца, не включается налогоплательщиком в состав расходов, связанных с производством и реализацией, до момента их реали-

зации. Порядок формирования стоимости приобретения товаров определяется налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения и применяется в течение не менее двух налоговых периодов.

Расходы текущего месяца разделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся стоимость приобретения товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде, и суммы расходов на доставку (транспортные расходы) покупных товаров до склада налогоплательщика - покупателя товаров в случае, если эти расходы не включены в цену приобретения указанных товаров. Все остальные расходы, осуществленные в текущем месяце, признаются косвенными расходами и уменьшают доходы от реализации текущего месяца. Сумма прямых расходов в части транспортных расходов, относящаяся к остаткам нереализованных товаров, определяется по среднему проценту за текущий месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца в следующем порядке:

1) определяется сумма прямых расходов, приходящихся на остаток нереализованных товаров на начало месяца и осуществленных в текущем месяце;

2) определяется стоимость приобретения товаров, реализованных в текущем месяце, и стоимость приобретения остатка нереализованных товаров на конец месяца;

3) рассчитывается средний процент как отношение суммы прямых расходов к стоимости товаров;

4) определяется сумма прямых расходов, относящаяся к остатку нереализованных товаров, как произведение среднего процента и стоимости остатка товаров на конец месяца.

♦ *Организация планирования и учета амортизируемого имущества*

Остаточная стоимость объектов амортизируемого имущества оп-

ределяется на 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено изменение метода начисления амортизации.

Если в учетной политике для целей налогообложения установлен нелинейный метод начисления амортизации, для определения суммарного баланса амортизационных групп (подгрупп) остаточная стоимость объектов амортизируемого имущества определяется исходя из срока их полезного использования, установленного при введении данных объектов в эксплуатацию, на 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено применение нелинейного метода начисления амортизации.

Сумма начисляемой ежемесячно амортизации по объектам амортизируемого имущества определяется следующим образом:

1) при применении нелинейного метода начисления амортизации в составе амортизационных групп (подгрупп) - как произведение суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (подгруппы) по остаточной стоимости на 1-е число месяца и нормы амортизации, установленной НК РФ;

2) при применении линейного метода начисления амортизации - как произведение первоначальной (восстановительной) стоимости и соответствующей нормы амортизации.

По основным средствам, передаваемым налогоплательщиком в безвозмездное пользование, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошла передача, начисление амортизации не производится.

Аналогичный порядок применяется по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев, а также по основным средствам, находящимся по решению руководства организации на рекон-

струкции и модернизации свыше 12 месяцев.

При прекращении договора безвозмездного пользования и возврате основных средств налогоплательщику, а также при расконсервации или завершении реконструкции (модернизации) амортизация начисляется в установленном порядке, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошли возврат основных средств налогоплательщику, завершение реконструкции (модернизации) или расконсервация основного средства.

При внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения, в соответствии с которым предусматривается переход от применение линейного метода к применению нелинейного метода начисления амортизации, объекты, амортизация по которым в соответствии с внесенными налогоплательщиком изменениями в учетную политику для целей налогообложения начисляется нелинейным методом, включаются в состав амортизационных групп (подгрупп) в целях определения их суммарного баланса по остаточной стоимости, определенной на 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено применение нелинейного метода начисления амортизации.

При этом объекты амортизируемого имущества в целях определения суммарного баланса амортизационных групп включаются в состав этих групп исходя из срока полезного использования таких объектов, установленного при введении их в эксплуатацию.

При внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения, в соответствии с которым предусматривается переход от применения нелинейного метода к применению линейного метода начисления амортизации, определяется остаточная стоимость объектов амортизируемого имущества на 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено применение линейного метода начисления амортизации.

При этом норма амортизации для каждого объекта амортизируемого имущества определяется исходя из оставшегося срока полезного использования объекта амортизируемого имущества.

♦ Порядок определения нормы амортизации по объектам основных средств, бывшим в эксплуатации:

– по основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками;

– по основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется без учета срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками;

– по основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется организацией самостоятельно.

♦ *Создание резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств*

Сумма расходов на ремонт основных средств формируется с учетом всех расходов на ремонт, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, расходов на оплату труда работников и прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт рассчитываются, исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений, утверждаемых налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения.

Совокупная стоимость основных средств определяется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода.

При определении нормативов отчислений в резерв предстоящих

расходов на ремонт основных средств необходимо определить предельную сумму таких отчислений, исходя из периодичности осуществления ремонта объекта основных средств, частоты замены элементов основных средств (в частности, узлов, деталей, конструкций) и сметной стоимости указанного ремонта. При этом предельная сумма резерва предстоящих расходов на указанный ремонт не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года. Если налогоплательщик осуществляет накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода, то предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств может быть увеличен на сумму отчислений на финансирование указанного ремонта, приходящегося на соответствующий налоговый период в соответствии с графиком проведения указанных видов ремонта при условии, что в предыдущих налоговых периодах указанные либо аналогичные ремонты не осуществлялись.

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств в течение налогового периода списываются на расходы равными долями на последнее число соответствующего отчетного (налогового) периода; сумма фактически осуществленных затрат на проведение ремонта списывается за счет средств указанного резерва.

В случае, если сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превышает сумму созданного резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств, остаток затрат для целей налогообложения включается в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода.

Если на конец налогового периода остаток средств резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств превышает сумму фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат на

ремонт, то сумма такого превышения на последнюю дату текущего налогового периода для целей налогообложения включается в состав доходов налогоплательщика.

Если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения и на основании графика проведения капитального ремонта основных средств налогоплательщик осуществляет накопление средств для финансирования указанного ремонта в течение более одного налогового периода, то на конец текущего налогового периода остаток таких средств не подлежит включению в состав доходов для целей налогообложения.

♦ *Формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет*

Равномерный учет для целей налогообложения предстоящих расходов на оплату отпусков работников требует отражения в учетной политике для целей налогообложения принятый способ резервирования таких расходов, определения предельной суммы отчислений и ежемесячного процента отчислений в указанный резерв.

Для этого составляется специальный расчет (смета), в котором отражается расчет размера ежемесячных отчислений в указанный резерв.

Расходы на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков относятся на счета учета расходов на оплату труда соответствующих категорий работников.

На конец налогового периода проводится инвентаризация начисленного резерва. Недоиспользованные на последнее число текущего налогового периода суммы указанного резерва подлежат обязательному включению в состав налоговой базы текущего налогового периода. При недостаточности средств фактически начисленного резерва, подтвержденного инвентаризацией на последний день налогового

периода, необходимо по состоянию на 31 декабря года, в котором резерв был начислен, включить в расходы сумму фактических расходов на оплату отпусков и соответственно сумму страховых взносов на обязательное страхование.

Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма резерва в части неиспользованного отпуска, определенная исходя из среднедневной суммы расходов на оплату труда и количества дней неиспользованного отпуска на конец года, превышает фактический остаток неиспользованного резерва на конец года, то сумма превышения подлежит включению в состав расходов на оплату труда.

Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма рассчитанного резерва в части неиспользованного отпуска, определенная исходя из среднедневной суммы расходов на оплату труда и количества дней неиспользованного отпуска на конец года, оказывается меньше фактического остатка неиспользованного резерва на конец года, то отрицательная разница подлежит включению в состав внереализационных доходов.

Если при уточнении учетной политики на следующий налоговый период налогоплательщик посчитает нецелесообразным формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, то сумма остатка указанного резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на 31 декабря года, в котором он был начислен, для целей налогообложения включается в состав внереализационных доходов текущего налогового периода.

В аналогичном порядке налогоплательщик осуществляет отчисления в резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год.

♦ *Создание резерва по сомнительным долгам*

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным

долгам. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов (равномерно) в течение отчетного (налогового) периода.

Правила формирования резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения, устанавливаемые НК РФ, имеют определенные отличия от предписаний бухгалтерского законодательства.

Прежде всего НК РФ разделяет дебиторскую задолженность на:

а) сомнительные долги;

б) безнадежные долги.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Для налогоплательщиков - банков не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии с законодательством предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам. Для налогоплательщиков - страховых организаций, определяющих доходы и расходы по методу начисления по договора страхования, по которым сформированы страховые резервы, резерв сомнительной задолженности по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не формируются.

Безнадежными долгами (долгами, не реальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

В соответствии с установленными правилами, сумма резерва по сомнительным долгам, аналогично порядку, устанавливаемому нормативными документами по бухгалтерскому учету, определяется по

результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Сумма резерва, не полностью использованная в отчетном (налоговом) периоде может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. Если сумма вновь создаваемого резерва меньше чем сумма остатка резервов предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов отчетного (налогового) периода, а если сумма вновь создаваемого резерва больше чем сумма остатка резервов предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав внереализационных расходов отчетного (налогового) периода

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода.

Если организацией принимается решение о создании резерва по сомнительным долгам, то списание долгов, признаваемых безнадеж-

ными осуществляется за счет сумм созданных резервов. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежного долга, подлежащего списанию, разница (убыток) включается в состав внереализационных расходов.

♦ *Создание резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию*

Налогоплательщик самостоятельно принимает решение о создании резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию и в учетной политике для целей налогообложения определяет предельный размер отчислений в этот резерв. При этом резерв создается в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока.

Следует учесть, что расходами признаются суммы отчислений в резерв на дату реализации указанных товаров (работ). При этом размер созданного резерва не может превышать предельного размера, определяемого как доля фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года.

♦ *Метод списания стоимости финансовых вложений*

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована так же, как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции.

Организация устанавливает возможность выбора одного из способов оценки стоимости выбывающих финансовых вложений. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость исчисляется исходя из оценки, определяе-

мой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений;
- методом ФИФО.

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца или иного периода в последовательности их приобретения (поступления), то есть ценные бумаги, списываемые первыми, должны быть оценены по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретения ценных бумаг.

♦ *Учет расходов на НИОКР*

Расходы налогоплательщика на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции (товаров, работ, услуг), в частности расходы на изобретательство, осуществленные им самостоятельно или совместно с другими организациями, равно как на ос-

новании договоров, по которым он выступает в качестве заказчика таких исследований или разработок, признаются для целей налогообложения после завершения этих исследований или разработок (завершения отдельных этапов работ) и подписания сторонами акта сдачи-приемки в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

Указанные расходы равномерно включаются налогоплательщиком в состав прочих расходов в течение одного года при условии использования указанных исследований и разработок в производстве и (или) при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены такие исследования (отдельные этапы исследований). Если научные исследования и опытно-конструкторские разработки выполняются в организациях, выполняющих НИОКР в качестве исполнителя (подрядчика или субподрядчика), то указанные расходы рассматриваются как расходы на осуществление деятельности этими организациями, направленной на получение доходов.

Расходы налогоплательщика на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, осуществленные в целях создания новых или совершенствования применяемых технологий, создания новых видов сырья или материалов, которые не дали положительного результата, также подлежат включению в состав прочих расходов равномерно в течение одного года в размере фактически осуществленных расходов, в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки (в том числе не давшие положительного результата), произведенные налогоплательщиками - организациями, зарегистрированными и работающими на территориях особых экономических зон, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

Расходы налогоплательщика на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, осуществленные в форме отчислений на формирование Российского фонда технологического развития, а также иных отраслевых и межотраслевых фондов финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О науке и государственной научно-технической политике", признаются для целей налогообложения в пределах 0,5 процента доходов (валовой выручки) налогоплательщика.

В случае, если в результате произведенных расходов на научные исследования и опытно-конструкторские разработки организация-налогоплательщик получает исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, данные права признаются нематериальными активами, которые подлежат амортизации.

Списание расходов по каждой выполненной научно-исследовательской, опытно-конструкторской, технологической работе производится одним из следующих способов:

линейный способ;

способ списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Списание расходов по НИОКР линейным способом осуществляется равномерно в течение принятого срока.

♦ *Формирование постоянных и временных налоговых разниц*

В приказе об учетной политике должен быть отражен порядок формирования информации о постоянных и временных налоговых разницах.

Налог на добавленную стоимость

♦ *Определение даты реализации в целях налогообложения*

Для целей исчисления НДС дата реализации товаров (работ, услуг) в зависимости от принятой налогоплательщиком учетной поли-

тики для целей налогообложения определяется как наиболее ранняя из следующих дат:

день отгрузки продукции и передачи имущественных прав;

день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок продукции и передачи имущественных прав.

Если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, то передача права собственности приравнивается к отгрузке продукции.

♦ Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

В случае если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии с положениями НК РФ, налогоплательщик обязан вести раздельный учет таких операций.

♦ *Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика*

Организации и индивидуальные предприниматели, если за три предшествующих последовательных календарных месяца выручка от реализации товаров, работ и услуг этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей.

♦ *Порядок и сроки уплаты налога в бюджет*

– Ежемесячная уплата налога

– Ежеквартальная уплата налога, исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал. Налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налогов не превышающими 2 000 000 рублей, вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнении, в том числе для собственных нужд,

работ, оказании, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Налогоплательщики, уплачивающие налог ежеквартально, представляют налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

5.3.Влияние учетной политики на основные финансовые показатели организации

Разные варианты учетной политики способствуют формированию различных финансовых результатов деятельности компании. Учетная политика организации преследует одну из двух возможных целей:

минимизацию налогового бремени;

оптимизацию финансового состояния организации, демонстрируемую в бухгалтерской отчетности.

В ряде случаев эти цели, взаимно исключают друг друга. Так, если выбирать методы учета, дающие максимально высокую оценку активов и прибыли, то тем самым завышается налогооблагаемая база. И, наоборот, если цель - снизить налоговые платежи организации, выбираются методы учета, максимизирующие расходы текущего периода, и, таким образом, снижающие оценку активов и прибыли. В этом случае снижаются показатели финансового состояния организации - коэффициенты платежеспособности, рентабельности и финансовой устойчивости.

Финансовые результаты деятельности организации могут заинтересовать множество лиц, например, инвесторов, кредиторов, акционеров, налоговые органы и др.

Поскольку прибыль является одним из ключевых показателей

эффективности деятельности организации, ее величина может повлиять на доступность внешнего финансирования.

Завышение прибыли может быть выгодно организации в случае привлечения долгосрочных инвестиций. Если акционерное общество выплачивает дивиденды, то в увеличении прибыли заинтересованы акционеры (учредители, участники).

С другой стороны, организация может стремиться минимизировать налоговые платежи. Так как валовая прибыль определяется путем корректировки балансовой прибыли, то чем меньше бухгалтерская прибыль, тем меньше налогооблагаемая и, следовательно, налоговые обязательства организации. Уменьшая бухгалтерскую прибыль и изменяя сроки уплаты налога на прибыль, можно сэкономить на налогах.

Во всех случаях, варьируя учетной методологией в дозволенных законом рамках, существует возможность выбирать наиболее выгодный способ ведения учета – тот, который позволяет снизить налоговые платежи или, улучшить финансовое положение.

Разделение бухгалтерской и налоговой учетной политики позволяет организации в ряде случаев достигать обеих целей - оптимизации финансового положения компании и снижения объема налоговых платежей - одновременно.

Чтобы выбрать наиболее выгодный путь для организации рассмотрены возможные варианты учета, представленные в таблице.

Основные амортизируемые средства.

Налоговым кодексом РФ установлены два способа начисления амортизации.

1.Линейный метод.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановитель-

ной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Можно определить влияние данного метода начисления амортизации на величину налогов на имущество и на прибыль, так как существует связь между способом начисления амортизации и налогооблагаемыми базами по этим налогам.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%, \quad (37)$$

Где **K** - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; **n** - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Рассмотрим пример 25.

Выручка от реализации продукции- 165000 руб.

Первоначальная стоимость основного средства = 316 065 руб.

Срок службы = 60 месяцев.

*Годовая норма амортизации составит – 20%, т.е. годовая сумма амортизации составляет 316 065,22 * 0,2 = 63 213 руб.*

Сумма амортизационных отчислений за месяц равна 1/12 годовой суммы или 63213/12 = 5 268 руб.

В течении отчетного года амортизационные отчисления начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы. Данные представлены в табл. 25.

Таблица 25

Использование линейного метода начисления

Руб.

Год	*Первоначальная стоимость*	*Сумма амортизации за год*	*Остаточная стоимость*	*Сумма амортизации за месяц*	*Налог на имущество*	*Налог на прибыль**	*Общая сумма налоговых платежей*
1	*316 065*	*63 213*	*252 852*	*5 268*	*5 563*	*19245*	*24808*
2	*316 065*	*63 213*	*189 639*	*5 268*	*4 172*	*19523*	*23695*
3	*316 065*	*63 213*	*126 426*	*5 268*	*2 781*	*19801*	*22582*
4	*316 065*	*63 213*	*63 213,*	*5 268*	*1 391*	*20079*	*21470*
5	*316 065*	*63 213*	*0,00*	*5 268*	*0,00*	*20357*	*20357*
	Итого:	*316 065*			*13 907*	*99006*	*112912*

Примечание: * При расчете прибыли расходы для упрощения приняты равными сумме амортизационных отчислений и налога на имущество.

2. Нелинейный метод

На 1-е число налогового периода для каждой амортизационной группы определяется суммарная стоимость (баланс) всех объектов амортизируемого имущества без учета объектов амортизируемого

имущества, амортизация по которым начисляется линейным методом. Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе амортизации.

Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы определяется как произведение суммарного баланса соответствующей амортизационной группы и норм амортизации, установленных настоящей статьей, по следующей формуле:

$$\mathbf{A = B \times a_{нл} / 100} \qquad (38)$$

где А - сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы; В - суммарный баланс соответствующей амортизационной группы; анл - норма амортизации для соответствующей амортизационной группы.

В целях применения нелинейного метода начисления амортизации применяются следующие нормы амортизации:

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации должна определяться как произведение остаточной стоимости основного средства и определенной для него нормы амортизации. Остаточная стоимость можно определить по формуле (п.1 ст.257 НК РФ):

$$C_{ост}^{n} = C_{перв} \times (1 - 0{,}01 \times a_{нл})^{n} \qquad (39)$$

где $C_{ост}^{n}$ - остаточная стоимость основного средства через n месяцев; $C_{перв}$ - первоначальная стоимость основного средства; $a_{нл}$ - ежемесячная норма амортизационных нелинейных отчислений по соответствующей группе основных средств (НК РФ); n – количество месяцев после включения основного средства в соответствующую амортизационную группу.

Если суммарный баланс амортизационной группы становится менее 20 000 рублей, в месяце, следующем за месяцем, когда указан-

ное значение было достигнуто налогоплательщик вправе ликвидировать указанную группу, при этом значение суммарного баланса относится на внереализационные расходы текущего периода.

Продолжим рассмотрение примера 25 и рассчитаем амортизационные отчисления по объекту нелинейным методом. Объект основных средств относится к третьей амортизационной группе для целей налогообложения. Ежемесячная норма амортизации равна 5,6%. Результаты расчетов представим в табл. 26

Таблица 26

Использование нелинейного метода начисления амортизации

Руб.

Год	*Первоначальная стоимость*	*Сумма амортизации за год*	*Остаточная стоимость*	*Налог на имущество*	*Налог на прибыль***	*Общая сумма налоговых платежей*
1	*316 065*	*157780*	*316065*	*6953*	*53*	*7007*
2	*316 065*	*70 016*	*158285*	*3482*	*16500*	*19983*
3	*316 065*	*39571*	*79269*	*1744*	*24737*	*26481*
4	*316 065*	*19817*	*39698*	*873*	*28862*	*29735*
5	*316 065*		*19881**	*0,00*	*29024*	*29024*
	Итого:	*296184*		*13052*	*99176*	*112229*

*Примечания:*Остаточная стоимость основных средств менее 20000 руб. Относится на внереализационные расходы пятого года эксплуатации.*

***При расчете прибыли расходы для упрощения приняты равными сумме амортизационных отчислений и налога на имущество.*

Таким образом, в случае нелинейной амортизации налог на имущество и налоговая база по налогу на имущество уменьшается в каждом последующем году. В тоже время по годам несколько увеличивается налог на прибыль. При сравнении с результатами расчетов при использовании линейного метода начисления амортизации нелинейный способ приводит к незначительному снижению суммарного (за пять лет) налога на имущество и всех налоговых платежей. Суммарный налог на прибыль, однако, также незначительно растет.

В данном случае необходимо решить, что целесообразнее – незначительное снижение налога на имущество и ведение отдельных налоговых регистров, либо максимальное сближение бухгалтерского и налогового учета. При достаточно большом количестве основных средств на балансе организации линейный метод предпочтительнее и значительно упрощает работу бухгалтера.

Влияние способов начисления амортизации на рентабельность

С помощью учетной политики организация получает возможность регулировать порядок списания в уменьшение прибыли затрат на приобретение амортизируемых активов, т.е. на способы начисления амортизации.

Пример 26.

Организация приобретает оборудование, цена которого составляет 316 065 рублей. Срок службы данного оборудования 5 лет, и на это время организация сдает данное оборудование в аренду. Арендная плата составляет 100 000 рублей в год. Для наглядности и простоты изложения введем в пример допущение, что выручка по договору аренды представляет собой единственную статью доходов организации за рассматриваемый период, а амортизация сданного в аренду оборудования, соответственно, единственную статью расходов. Предположим, что у организации существует возможность выбора одного из двух вариантов начисления амортизации:

вариант 1 - равномерное начисление амортизации по 63 213 в год;

вариант 2 - ускоренное начисление амортизации, при которой в первый год списывается 157780 руб. стоимости оборудования, во второй - 70016 руб., в третий – 39571 руб. и в четвертый – 19817 руб. Остаточная стоимость оборудования пятого года списывается на внереализационные расходы.

Суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов и финансовых результатов в первом и во втором вариантах могут быть представлены в следующем виде (табл.27).

Таблица 27

Доходы, расходы и финансовые результаты по рассматриваемым вариантам

Год	Доходы (арендная плата)		Расходы (амортизация сданного в аренду оборудования)		Прибыль	
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 1	Вариант 2
1	100 000	100 000	63 213	*157780*	36 787	-57780
2	100 000	100 000	63 213	*70 016*	36 787	20984
3	100 000	100 000	63 213	*39571*	36 787	60429
4	100 000	100 000	63 213	*19817*	36 787	80183
5	100 000	100 000	63 213	*19881**	36 787	80119
	500 000	500 000	316 065	*316065*	183 935	183 935

Примечание: вариант 1 – линейная амортизация основных средств; 2-й вариант - нелинейная амортизация основных средств.

*остаточная стоимость оборудования, списываемая на внереализационные расходы пятого года

И в первом и во втором варианте организация покупает за 316 065 руб. одно и то же оборудование и сдает его в аренду за 100 000 руб. Финансовые результаты в течение срока исполнения договора существенно различаются. Речь идет не об изменении суммарной величины прибыли от данной сделки за пять лет (сумма прибыли от исполнения договора в целом и в первом и во втором варианте составит 183 935 руб.), а о распределении расходов по отчетным периодам. Поэтому при использовании указанных вариантов начисления амортизации динамика финансовых результатов в течение срока исполнения договора также различается.

Вариант 1 характеризуется следующей картиной динамики прибыли (рис.18):

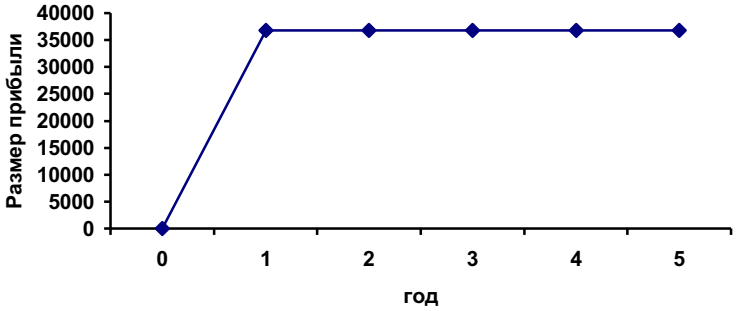


Рис. 18. Динамика прибыли для варианта линейного начисления амортизации

Вариант 2 характеризуется следующей динамикой прибыли (рис.19):

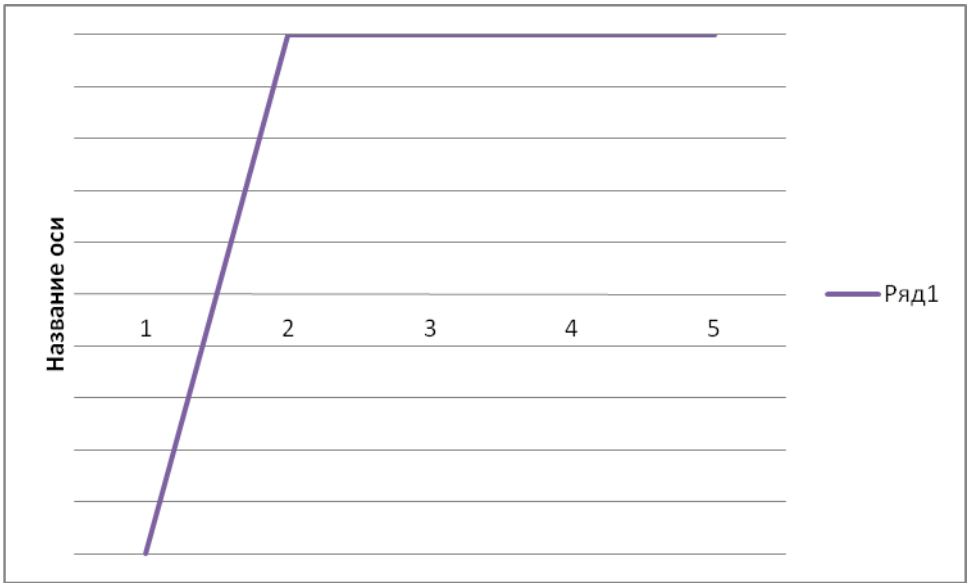


Рис. 19. Динамика прибыли для варианта нелинейного начисления амортизации

Таким образом, в первом случае наблюдается "вяло текущее" поддержание стабильного уровня рентабельности, а во втором интенсивный рост рентабельности, говорящий об успешном развитии бизнеса.

Безусловно, во втором случае фирма как потенциальный объект инвестиций выглядит гораздо более привлекательнее, чем в первом. Хотя реальное положение вещей в рассматриваемых вариантах, естественно, будет абсолютно идентичным.

Материально – производственные запасы

В организациях часто возникают ситуации, когда одинаковые материалы приобретаются по разным ценам, у разных поставщиков. Суммы расходов, включаемых в себестоимость МПЗ, также могут отличаться. Это приводит к тому, что фактическая себестоимость раз-

ных партий одинаковых материалов может быть различной. Часто при списании материалов в производство невозможно точно определить, из какой именно партии списаны материалы, особенно при большой номенклатуре материалов. Поэтому организация должна выбрать и закрепить в учетной политике метод списания МПЗ в производство.

При реализации покупных товаров налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения одним из следующих методов оценки покупных товаров:

по стоимости единицы запаса;

по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

по средней стоимости.

При этом возможность выбора метода оценки не распространяется на готовую продукцию организации.

При списании на расходы стоимости покупных товаров организация может использовать метод средних цен только в случаях, когда с учетом технологических особенностей невозможно применение методов ФИФО и ЛИФО.

Существование учетной политики для целей бухгалтерского учета и учетной политики для целей налогообложения заключает в себе возможность выбора оптимальных для организации сочетаний между положениями, касающимися одних и тех же объектов учета, - в первом случае - бухгалтерского, во втором - налогового.

Возможность выбора одного из четырех методов оценки устанавливается, с одной стороны, для формирования учетной политики для целей бухгалтерского учета ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утв. приказом Минфина РФ № 44н от 09.06.2001г. в ред. от 26.03. 2007 г., а с другой стороны, для формиро-

вания учетной политики для целей налогообложения - Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Таким образом, руководствуясь этими двумя нормативными актами, организация имеет возможность закрепить в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета метод оценки запасов - ФИФО, что в условиях роста цен максимально повысит значение показателей оценки ее финансового положения. А в приказе об учетной политике для целей налогообложения организация может выбрать в качестве метода оценки запасов ЛИФО, что в данном случае одновременно позволит получить максимально возможную налоговую экономию.

Рассмотрим эти способы.

Списание МПЗ по методу ФИФО

Метод ФИФО (от английского «First in First Out») основан на допущении, что материалы списываются в производство в той последовательности, в которой они приобретены. Материалы из последующих партий не списываются, пока не израсходована предыдущая партия. При этом способе материалы, отпущенные в производство, оцениваются по фактической стоимости материалов, первых по времени приобретения, а остаток материалов на конец месяца оценивается по стоимости последних по времени приобретения.

В том случае, если первые по времени приобретения партии стоят дешевле, а последующие дороже, применение метода ФИФО приводит к следующим результатам:

- материалы списываются в производство по меньшей стоимости, соответственно, себестоимость продукции ниже и прибыль выше. Это значит, что налог на прибыль будет больше;

- остаток материалов на счетах отражается по более высоким ценам.

Если цены на материалы имеют тенденцию к снижению, то, на-

оборот, в случае применения метода ФИФО прибыль будет уменьшаться.

В экономической литературе предложено два способа определения стоимости материалов, списанных в производство по методу ФИФО.

1. Сначала списываются материалы по стоимости первой приобретенной партии, если количество списанных материалов больше этой партии, списывается вторая и т.д. Остаток материалов определяется вычитанием стоимости списанных материалов из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

2. Определяется остаток материалов на конец месяца по цене последних по времени приобретения. Стоимость материалов, списанных в производство, определяется вычитанием полученной величины из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

Проиллюстрируем данную ситуацию на примере 27 (табл. 28).

На начало месяца остаток материалов составил: 100 банок краски по цене 35 рублей за банку.

Таблица 28

Вариант 1 - использование метода ФИФО

Показатель	*Количество, банок*	*Цена за банку, руб.*	*Сумма, руб.*
Остаток на начало месяца	*100*	*35*	*3 500*
Поступление:	*300*		*13 400*
1 партия	*120*	*40*	*4 800*
2 партия	*80*	*45*	*3 600*
3 партия	*100*	*50*	*5 000*
Всего с остатком	*400*		*16 900*
Отпущено в производство:	*270*		*10 550*
	100	*35*	*3 500*
	120	*40*	*4 800*
	50	*45*	*2 250*
Остаток на конец месяца:	*130*		*6 350*
Из второй партии	*30*	*45*	*1 350*
Из третьей партии	*100*	*50*	*5 000*

Средняя стоимость списания одной банки составляет: 10 550,00/270 = 39,07 рублей.

При этом варианте необходимо точно определить, материалы из каких

партий составляют остаток на конец месяца, так как в следующем месяце они будут списываться первыми.

Вариант №2.

Остаток на конец месяца составляет 130 банок, причем третья партия (100 банок) числится на остатке полностью, поскольку этого недостаточно, 30 банок из второй партии также включаются в остаток.

Стоимость остатка на конец месяца составляет: 100х50,00+30х45,00=6 350 руб. Стоимость списанной краски составляет:(3 500,00+13 400,00)-6 350,00=10 550 руб. Средняя себестоимость одной банки списанной краски составляет: 10 550,00/ 270=39,07 руб.

Таким образом, стоимость списанных материалов и остатка одинакова при использовании обоих вариантов.

При втором варианте достаточно точно определить, материалы из каких именно партий составляют остаток на складе, а стоимость списанных материалов определяется расчетным путем без обязательного отнесения на конкретную партию, тогда как при первом варианте нужно точно определять, из каких именно партий материалы списываются и остаются на конец месяца. Этот вариант становится очень трудоемким, если в течение месяца закупки материалов производятся достаточно часто.

Списание МПЗ по методу ЛИФО

Метод ЛИФО (от английского «Last in First Out») основан на допущении, что материалы списываются в производство в последовательности, обратной той, в которой они приобретены. Материалы из ранее приобретенных партий не списываются, пока не израсходована последняя.

При этом способе материалы, отпущенные в производство, оцениваются по фактической себестоимости материалов, последних по времени приобретения, а остаток материалов на конец месяца оценивается по себестоимости первых по времени приобретения.

В том случае если первые по времени приобретения партии стоят дешевле, а последующие дороже, применение метода ЛИФО приводит к следующим результатам:

- материалы списываются в производство соответственно по большей стоимости;

- себестоимость продукции повышается, а прибыль уменьшается. Значит и налог на прибыль, уплачиваемый в бюджет меньше;

- остаток материалов на счетах отражается по более низким це-

нам.

Если цены на материалы имеют тенденцию к снижению, то, наоборот, в случае применения метода ЛИФО прибыль будет повышаться.

В литературе предложено два способа определения стоимости материалов, списанных в производство по методу ЛИФО.

1) Сначала списываются материалы по стоимости последней приобретенной партии, если количество списанных материалов больше этой партии, списывается предыдущая и т.д. Остаток материалов определяется вычитанием стоимости списанных материалов из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

2) Определяется остаток материалов на конец месяца по цене первых по времени приобретения. Стоимость материалов, списанных в производство, определяется вычитанием полученной величины из общей стоимости материалов, поступивших за месяц (с учетом остатка на начало месяца).

Проиллюстрируем данную ситуацию на примере 28 (табл. 29):

На начало месяца остаток материалов составил: 100 банок краски по цене 35 рублей за банку.

Таблица 29

Вариант №1 - использование метода ЛИФО

Показатель	*Количество, банок*	*Цена за банку, руб.*	*Сумма, руб.*
Остаток на начало месяца	*100*	*35*	*3 500*
Поступление:	*300*		*13 400*
1 партия	*120*	*40*	*4 800*
2 партия	*80*	*45*	*3 600*
3 партия	*100*	*50*	*5 000*
Всего с остатком	*400*		*16 900*
Отпущено в производство:	*270*		*12 200*
	100	*50*	*5 000*
	80	*45*	*3 600*
	90	*40*	*3 600*
Остаток на конец месяца:	*130*		*4 700*
Из первой партии	*30*	*40*	*1 200*
Из второй партии	*100*	*35*	*3 500*

Средняя себестоимость списания одной банки составляет: 12 200/270 = 45,19

рублей.

При этом варианте необходимо точно определить, материалы из каких партий составляют остаток на конец месяца, так как эти данные нужны для правильного отнесения материалов к конкретным партиям при списании в последующих месяцах.

Вариант №2.

Остаток на конец месяца составляет 130 банок, причем краска, числившаяся на остатке на начало месяца (100 банок) остается неизрасходованной и на конец месяца, поскольку этого недостаточно, 30 банок из первой партии также включаются в остаток.

Стоимость остатка на конец месяца составляет: 100х35,00+30х40,00=4 700 рублей. Стоимость списанной краски составляет: (3 500,00+13 400,00)-4 700,00=12 200 рублей. Средняя себестоимость одной банки списанной краски: 12 200,00/270=45,19 рублей.

Таким образом, и при использовании метода ЛИФО стоимость списанных материалов и остатка одинаковы при использовании обоих вариантов. При втором варианте достаточно точно определить, материалы из каких именно партий составляют остаток на складе, а стоимость списанных материалов определяется расчетным путем без обязательного отнесения на конкретную партию, тогда как при первом варианте нужно точно определять, из каких именно партий материалы списываются и остаются на конец месяца. При частых закупках материалов первый вариант неудобен из-за трудоемкости расчетов.

Списание МПЗ по средней стоимости

Метод списания МПЗ по средней стоимости заключается в следующем. По каждому виду материалов средняя стоимость единицы определяется как частное от деления общей стоимости этих материалов (сумма стоимости материалов на начало месяца и поступивших в течение месяца) на количество этих материалов (сумма остатка на начало месяца и поступивших в течение месяца).

Стоимость материалов, списанных в производство, определяется умножением их количества на среднюю стоимость. Стоимость остатка на конец месяца определяется умножением количества материала на остатке на среднюю стоимость. Таким образом, средняя стоимость единицы материалов может изменяться от месяца к месяцу. Сальдо по счетам учета МПЗ отражается по средней стоимости.

Таблица 30

Использование метода списания по средней стоимости

Показатель	*Количество, банок*	*Цена за банку, руб.*	*Сумма, руб.*
Остаток на начало ме-	*100*	*35*	*3 500*

сяца			
Поступление:	*300*		*13 400*
1 партия	*120*	*40*	*4 800*
2 партия	*80*	*45*	*3 600*
3 партия	*100*	*50*	*5 000*
Всего с остатком	*400*		*16 900*
Отпущено в производство:	*270*	*(3500+13400)/400 = 42,25*	*11 407*
Остаток на конец месяца:	*130*	*42,25*	*5 492*

Сравнение различных методов списания МПЗ

При использовании методов списания МПЗ — по средней стоимости, ФИФО или ЛИФО — рассчитанные значения стоимости списанных материалов и остатков на конец периода отличаются друг от друга. Это, в свою очередь, влияет на себестоимость продукции, величину прибыли. Поэтому при выборе метода списания материалов нужно определить, какие критерии являются наиболее важными.

Воспользуемся расчетами, приведенными выше, и проанализируем эффективность применения различных методов списания МПЗ.

Таблица 31

Сравнительная оценка методов списания МПЗ на себестоимость продукции

Показатель	Метод ФИФО	Метод ЛИФО	Метод средней себестоимости
Стоимость списанных материалов	10 550	12 200	11 407
Средняя стоимость единицы списанных материалов	39,07	45,19	42,25
Остаток на конец месяца	6 350	4 700	5 492
Средняя стоимость единицы материалов на остатке	48,85	36,15	42,25

Таким образом, видно, что при условии постоянного повышения цен на материалы при использовании метода ФИФО стоимость списанных материалов наименьшая, а стоимость материалов в остатке максимальна. В этом случае себестоимость продукции ниже и, соответственно, прибыль от реализации продукции выше.

При применении метода ЛИФО стоимость списанных материалов максимальна, при этом повышается себестоимость продукции. Стоимость материалов в остатке меньше.

При использовании метода списания по средней стоимости стоимость списанных материалов и, следовательно, себестоимость продукции в меньшей степени определяются колебаниями цен и могут сохраняться на довольно стабильном уровне.

Чтобы проанализировать наиболее выгодный вариант, произведем расчет налоговой экономии (Sm):

1.При использовании метода ФИФО.

в случае снижения цен $Sm = Rpr(MUfifo – MUavr)$ (40)

$MRfifo < MRavr, MUfifo > MUavr,$ (41)

где Rpr- ставка налога на прибыль, MRfifo - стоимость остатка материальных запасов при оценке способом ФИФО, MUfifo - стоимость использованных материальных ценностей при оценке ФИФО, MRavr - стоимость остатка материальных запасов при оценке по средней стоимости, MUavr - стоимость использованных материальных ценностей при оценке по средней стоимости.

Sm = 0,24 x (10 550 - 11 407)=-205,68

2. При использовании метода ЛИФО:

$Sm = Rpr (MUlifo – MUavr)$ (42)

если цены на ТМЦ растут, то $MRlifo < MRavr, MUlifo > MUavr,$ где MRlifo- стоимость остатка материальных запасов при оценке способом ЛИФО, MUlifo - стоимость использованных материальных ценностей при оценке ЛИФО.

Sm = 0,24 x (12 200 - 11 407)=190,32

3. При использовании метода оценки по средней стоимости:

$Sm = Rpr (MUavr – MUo),$ (43)

где MUo- стоимость списанных на себестоимость материальных ценностей, оцененная способом, применявшимся в текущем году,

MRo - стоимость остатка материальных ценностей, оцененная способом, применявшимся в текущем году.

Sm = 0,24 x (11 407 - 12 200) =-190,32

Отсюда можно сделать следующий вывод: метод ЛИФО эффективен для минимизации налога на прибыль. Однако если организация ставит своей целью получение максимальной прибыли, то целесообразно применять метод ФИФО. Кроме того, этот метод позволяет получить более достоверные данные о стоимости списываемых материалов и себестоимости продукции, так как на практике материалы, как правило, списываются в порядке поступления.

Эти выводы справедливы, если цены на материалы повышаются. Если же цены на материалы имеют тенденцию к снижению, то для минимизации налогов эффективным становится метод ФИФО, а метод ЛИФО для этих целей нецелесообразен. Метод средней стоимости дает средние показатели.

Кроме этого метод ФИФО позволяет продемонстрировать высокую оценку рентабельности, платежеспособности и финансовой устойчивости компании.

Транспортные расходы

По правилам бухгалтерского учета транспортные расходы, связанные с доставкой товаров до склада фирмы, можно учитывать двумя способами: в составе их себестоимости (непосредственно на счете 41 “Товары”) или в составе издержек (на счете 44 “Расходы на продажу”). В налоговом учете транспортные расходы включаются в стоимость товаров, если это предусмотрено условиями договора с поставщиком. В противном случае транспортные расходы нужно отражать в составе прочих расходов.

Чтобы избежать лишней работы и одновременно выполнить требования бухгалтерского и налогового учета, транспортные расходы целесообразно учитывать:

– на счете 41 – если они включены в цену товаров по условиям договора;

– на счете 44 – в остальных случаях.

Общехозяйственные расходы

В состав общехозяйственных расходов производственные организации включают: административно-управленческие затраты; расходы на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизацию основных средств общехозяйственного назначения; расходы на оплату информационных, аудиторских, консультационных услуг и т. п. Такие затраты учитывают на счете 26 “Общехозяйственные расходы”.

В бухгалтерском учете их можно списать двумя способами:

– включить в себестоимость продукции (работ, услуг) – если она учитывается по полной себестоимости;

– списать непосредственно на счет 90 “Продажи” субсчет 2 “Себестоимость продаж” – если продукция (работы, услуги) учитывается по сокращенной себестоимости.

В налоговом учете эти расходы относятся к косвенным расходам, поэтому они сразу уменьшают налогооблагаемую прибыль текущего отчетного периода.

В этой связи в бухгалтерском учете лучше поступать так же, то есть списывать такие расходы на счет 90, что поможет сблизить бухгалтерский и налоговый учет.

Таможенные пошлины

По правилам бухгалтерского учета таможенные пошлины, которые были уплачены при ввозе товаров или материалов в Россию, увеличивают их стоимость. Согласно Налоговому кодексу РФ, суммы налогов и сборов включают в прочие расходы. Таможенные пошлины относят к федеральным налогам. Следовательно, на первоначальную стоимость ценностей они не влияют. В итоге в стоимости ценностей

появляется разница на сумму пошлины. А значит, по ним приходится вести дополнительные регистры налогового учета.

При формировании первоначальной стоимости товаров или материалов можно руководствоваться не только статьей 264, но и статьей 254 НК РФ, где сказано: “стоимость товарно-материальных ценностей определяется исходя из цен их приобретения, включая... ввозные таможенные пошлины и сборы”. Следовательно, фирма сама может решить: включать пошлину в стоимость ценностей или нет. В первом случае вам не придется вести регистры налогового учета. Во втором – на сумму пошлин сразу можно уменьшить облагаемую прибыль.

5.4. Контрольные вопросы

1.Дайте определение учетной политики.
2.Что такое учетная политика для целей налогообложения?
3. Какие основные факторы определяют учетную политику?
4.Перечислите основные положения, содержащиеся в приказе по учетной политике.
5.Что такое налоговая декларация?
6. В чем отличие учетной политики в бухгалтерском учете и для целей налогообложения?
7.Какие элементы учетной политики воздействуют, на объем затрат и расходов, а следовательно, и на размер прибыли как объекта налогообложения?
8.Перечислите основные альтернативные варианты учетной политики.
9.На какие налоги оказывает влияние выбранный способ начисления амортизационных отчислений?
10.На какие налоги оказывает влияние выбранный способ учета материальных запасов и списания на расходы?
11.На какие коэффициенты, характеризующие эффективность финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, оказывает влияние учетная политика?
12. Что такое сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность?
13. В чем различие линейного и нелинейного методов амортизации и
на какие налоги это влияет?
14.Приведите примеры методов оценки активов и обязательств в учетной политике, оказывающих влияние на различные финансовые показатели эффективности деятельности организаций.

Глава 6.Специальные методы налогового планирования

6.1. Минимизация налоговых платежей через договор

Реализация коммерческих планов любого хозяйствующего субъекта, будь то организация или индивидуальный предприниматель, невозможна без совершения сделок и заключения договоров. Договор - та форма, в которой воплощаются все замыслы и расчеты бизнесменов. Заниматься предпринимательством и не заключать сделки, не подписывать договоры и документы по его исполнению просто невозможно.

Значение договора в финансово-хозяйственной деятельности недооценивать нельзя. Дело в том, что большинство положений действующего гражданского законодательства имеют диспозитивный характер. Это означает, что стороны практически любого договора вправе решить в нем те или иные вопросы исключительно по своему усмотрению, не придерживаясь строго тех рекомендательных форм и конструкций, которые установлены в законе.

Кроме того, юридически грамотно составленный договор — это гарантия успешного достижения преследуемых хозяйствующим субъектом целей и задач, в том числе и оптимизации налогов, а также эффективной защиты его прав и законных интересов. Напротив, некорректный и непродуманный договор практически неизбежно влечет возникновение проблем, причем не только в гражданско-правовом плане (споры по порядку исполнения договора, взыскание неустоек и штрафов за нарушение условий договора и т.д.), но и в ряде случаев от вида и содержания договора зависит тот или иной режим налогообложения.

Как правило, объект налогообложения возникает из сделок нало-

гоплательщика, совершаемых на основании договора. Правильное составление договора является одним из основных инструментов налогового планирования.

При заключении договора необходимо проанализировать следующие элементы договора:

- ✓ участники или стороны договора;
- ✓ предмет договора;
- ✓ вид деятельности;
- ✓ дата совершения операций, исполнение которых предусмотрено договором;
- ✓ формирование цены договора;
- ✓ меры ответственности сторон по договору;
- ✓ специальные положения.

Рассмотрим вышеуказанные элементы подробнее.

Участники договора

Определение статуса контрагента по договору влияет на правильную организацию налогового и бухгалтерского учета. Из текста договора должно ясно следовать, кто является стороной в договоре (юридическое лицо, обособленное подразделение юридического лица, предприниматель, гражданин, иностранное юридическое лицо и т.д.). Наличие данных условий и четкое установление правового статуса участника договора позволяет определить два важных налоговых момента:

1) является ли контрагент плательщиком НДС ;

2) появляется ли у организации обязанность по удержанию налога у источника выплаты.

Российское налоговое законодательство предусматривает три случая, когда возникает такая обязанность.

1. Удержание налога на доходы физических лиц при выплате дохода физическим лицам. В этом случае необходимо обратить внима-

ние на два важных момента:

а) если договор заключается с физическим лицом - индивидуальным предпринимателем, то у организации не возникает обязанности по удержанию налога на доходы, поскольку согласно ст.226 и ст.227 НК РФ для исключения повторного налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, а также лиц, уплачивающих налог в аналогичном порядке, подоходный налог у источника выплаты не удерживается. При этом указанные лица должны предъявить свидетельства о государственной регистрации и документы, полтверждающие факт постановки данного лица на налоговый учет. Для избежания конфликтных ситуаций с налоговыми органами рекомендуется к договору приложить копии свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя, а также свидетельство о его постановке на учет в налоговом органе;

б) если в договоре предусмотрена выплата дохода физическим лицам – нерезидентам, то выплаченный доход подлежит обложению по ставке 30%.

2. Удержание налога на прибыль организаций при выплате дохода иностранным юридическим лицам. При определении статуса иностранного юридического лица как возможного контрагента и решении вопроса о необходимости удержания налога на прибыль необходимо установить, прежде всего, вид выплачиваемого дохода. Данное обусловлено тем, что различные виды доходов, полученных иностранными юридическими лицами от источников в РФ, облагаются налогом на прибыль (соответственно, удерживаются российскими организациями) по разным ставкам. Так, налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляют 20% с любых доходов, и 10% - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств; доходы, по-

лученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, облагаются по ставке 15%.

3. Удержание НДС при выплате дохода иностранным юридическим лицам. Возможность возникновения обязанности по удержанию НДС при заключении договора с иностранным юридическим лицом также обуславливает появление ряда моментов, на которые необходимо обратить внимание. Следует установить факт постановки (не постановки) на учет в налоговом органе на территории РФ иностранного юридического лица, так как, если иностранное лицо зарегистрировано в налоговых органах, то обязанность по удержанию НДС у российского предприятия отсутствует. Напротив, в случае, если иностранный контрагент не зарегистрирован на территории в РФ в качестве налогоплательщика, то у российской организации возникает обязанность по удержанию НДС с выплаченных по договору сумм. Следовательно, для того, чтобы исключить возможные конфликты с налоговыми органами, российской организации рекомендуется запросить у потенциального партнера документ о постановке на учет (регистрации) в налоговом органе в качестве плательщика НДС.

Вид деятельности

Анализ вида деятельности необходим, прежде всего, при заключении договоров по видам деятельности, осуществление которых возможно только на основании лицензии или других аналогичных разрешений. Собственно, данный анализ и сводится к проверке наличия указанной лицензии у контрагента.

Кроме того, следует отметить, что согласно п.6 ст.149 НК РФ освобождение от НДС льготируемых операций осуществляется при наличии лицензии на соответствующий вид деятельности.

Отсутствие лицензии, помимо гражданско-правовых последствий (когда договор может быть признан недействительным), может повлечь также неблагоприятные налоговые последствия.

Предмет договора

При оценке целесообразности совершения сделки оцениваются налоговые последствия выбора формы и предмета договора: оказание услуг, подряд, купля-продажа, комиссия и т.д. Если заключается договор купли-продажи, необходимо указать конкретное имущество, подлежащее передаче покупателю; если договор на оказание услуг - характер услуги и т.д. В особенности это касается смешанных договоров, по которым одновременно могут передаваться имущество и оказываться услуги, работы. Четкое определение предмета договора необходимо для правильной организации бухгалтерского учета передаваемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг.

Дата совершения операций по договору

Текст договора должен четко фиксировать дату совершения операции. Дата совершения операции касается следующих моментов:

- юридического, так как определяет переход права собственности на имущество, отчуждаемое по договору (переход права пользования, владения и распоряжения), возможность применения санкций, порядок расчетов и т.д.;

- бухгалтерского, так как фиксируется дата признания расходов и доходов в бухгалтерском учете;

- налогового, поскольку определяется дата возникновения налогового обязательства.

Точное определение даты операции позволяет установить для покупателя момент оприходования приобретенного товара на соответствующих счетах бухгалтерского учета и момент включения в затраты, связанные с производством и реализацией продукции соответствующих расходов. Для поставщика дата операции — момент ее отражения на счетах реализации.

При заключении договоров комиссии на реализацию продукции и

отражении данных операций в бухгалтерском и налоговом учете необходимо иметь в виду следующее. Статьями 990-1004 ГК РФ освещены вопросы, регулирующие взаимоотношения между комитентом и комиссионером по порядку заключения и исполнения договора комиссии. Так, ст.999 ГК РФ определено, что по исполнении поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет с указанием всей необходимой информации об исполнении своих обязанностей согласно условиям договора. В соответствии со ст.991 ГК РФ комитент обязан уплатить комиссионеру вознаграждение, которое в целях бухгалтерского и налогового учета является ни чем иным как выручкой.

Следовательно, для своевременного и корректного определения выручки для бухгалтерского и, особенно, налогового учета является четкое определение в договоре комиссии условия, на каком этапе обязанности комиссионера выполнены перед комитентом и в какой момент у комиссионера возникает выручка в виде комиссионного вознаграждения, выплачиваемого комитентом.

Так, условиями договора может быть определено, что комиссионер выполнил свои обязанности в момент:

- отгрузки товара покупателям;

- отгрузки товара покупателям и получения от них денежных средств;

- в момент перечисления денежных средств комитенту в счет погашения задолженности по полученному товару.

Как видно из приведенных условий, у комиссионера выручка в целях налогообложения возникает в разные моменты исполнения договора и с учетом фактического времени документооборота - в разные налоговые периоды.

Формирования цены договора

При анализе цены по договору следует обратить внимание на следующие моменты:

а) установление цены на каждый вид товаров, работ, услуг;

б) установление цены в условных единицах;

в) соответствие применяемых цен рыночным ценам (требованиям ст.40 НК РФ).

В связи с тем, что все материальные ценности, работы, услуги учитываются по разным счетам, то их стоимостная оценка должна быть определена отдельно. Данное требование согласовывается с требованием об отдельном определении имущества и обязательств, составляющих предмет договора.

Порядок формирования цены регулируется не только нормами гражданского права, но и налоговым законодательством. Возможны следующие варианты формирования цены на товар:

Цена товара = Цена без НДС (НДС не предусмотрен)

Цена товара = Цена без НДС + НДС

В случае если контрагент по договору поставки (по причине неясного составления договорных документов) не доплатил сумму НДС, то указанную часть цены можно попытаться взыскать по суду.

При этом необходимо учитывать, что исковым требованием будет являться требование о взыскании недоплаченной суммы цены по договору, в размере суммы НДС (поскольку сумма НДС является составной частью цены товара). Требование о взыскании самой суммы НДС в данном случае не корректно, поскольку сами налоги могут взыскиваться только налоговыми органами.

В соответствии со ст. 424 ГК РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Изменение цены после заключения договора допускается в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законом либо в установленном законом порядке.

В случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение

договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

В п. 1 ст. 317 ГК РФ установлено, что денежные обязательства должны быть выражены в рублях. Согласно п.2 той же статьи зафиксировано, что денежное обязательство подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, "специальных правах заимствования" и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Согласно п.1 ст.40 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения принимается цена товаров, работ, услуг, указанная сторонами сделки. Пока не будет доказано обратное, предполагается, что цена соответствует уровню рыночных цен.

При осуществлении контроля полноты исчисления налогов налоговые органы вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

- ✓ между взаимозависимыми лицами;
- ✓ по товарообменным (бартерным) операциям;
- ✓ при совершении внешнеторговых сделок;
- ✓ при отклонении более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты

их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. Это имеет место в следующих случаях:

- одна организация непосредственно или косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20%;
- одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;
- лица состоят в соответствии с семейным законодательством РФ в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Пример 29.

Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D.

Определите, являются ли взаимозависимыми Компании А и С?

*Ответ: Да, компании А и С взаимозависимы, поскольку суммарная доля участия компании А в компании С составляет более 20% (0,4 * 0,65 = 0,26).*

Суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

В случаях, когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ или услуг), налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

Рыночная цена определяется с учетом положений, предусмотренных ниже. При этом учитываются обычные при заключении сделок между не взаимозависимыми лицами надбавки к цене или скидки. В частности, учитываются скидки, вызванные:

сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);

потерей товарами качества или иных потребительских свойств;

истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;

маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;

реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

Рыночной ценой товара (работы, услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке *идентичных* (а при их отсутствии - *однородных*) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Рынком товаров (работ, услуг) признается сфера обращения этих товаров (работ, услуг), определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар (работу, услугу) на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации или за пределами Российской Федерации.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

При определении идентичности товаров учитываются, в частности, их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. При определении идентичности товаров незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть

коммерчески взаимозаменяемыми.

При определении однородности товаров учитываются, в частности, их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

Пример 30.

Определите, являются ли идентичными или однородными товарами автомобиль «Форд фокус» отечественной и импортной сборки?

Очевидно, что в этом случае автомашины марки «Форд фокус» не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку различаются производителями и странами происхождения

Пример 31.

Является ли идентичным или однородным товаром нефть, добытая из разных скважин одного месторождения, с примерно одинаковыми характеристиками?

В этом случае товары являются однородными.

При определении рыночных цен товаров, работ или услуг принимаются во внимание сделки между лицами, *не являющимися взаимозависимыми*. Сделки между взаимозависимыми лицами могут приниматься во внимание только в тех случаях, когда взаимозависимость этих лиц не повлияла на результаты таких сделок.

При определении рыночных цен товара, работы или услуги учитывается информация о заключенных на момент реализации этого товара, работы или услуги сделках с идентичными (однородными) товарами, работами или услугами в сопоставимых условиях. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

Рассмотрим пример 32.

Компания А продало фирме В 1 тонну сахара по цене 30 тыс. руб. Одновременно было продано 50 кг сахара компании С по цене 2250 руб. Стоимость доставки включена в цену продажи. Фирмы А и В находятся в Санкт – Петербурге; компания С - в Перми.

Можно ли считать, что сделки были осуществлены по рыночным ценам?

(см. п.4 и п.9 ст. 40 НК РФ)

Ответ: Сделки заключены на несопоставимых условиях: существенны различия в количестве поставляемого сахара, различны цены доставки.

Условия сделок на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров, работ или услуг признаются сопоставимыми, если различие между такими условиями либо существенно не влияет на цену таких товаров, работ или услуг, либо может быть учтено с помощью поправок.

При отсутствии на соответствующем рынке товаров, работ или услуг сделок по идентичной (однородной) продукции или из-за отсутствия предложения на этом рынке такой продукции, а также при невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информации для определения рыночной цены используется *метод цены последующей реализации*. В этом случае рыночная цена товаров, работ или услуг, реализуемых продавцом, определяется как разность цены, по которой такая продукция реализованы ее покупателем при последующей их продаже, и обычных в подобных случаях затрат, понесенных этим покупателем при перепродаже и продвижении на рынок товаров, работ или услуг, а также обычной для данной сферы деятельности прибыли покупателя.

При невозможности использования метода цены последующей реализации (в частности, при отсутствии информации о цене товаров, работ или услуг, в последующем реализованных покупателем) используется *затратный метод*, при котором рыночная цена товаров, работ или услуг, реализуемых продавцом, определяется как сумма произведенных затрат и обычной для данной сферы деятельности прибыли. При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и реализацию товаров, работ или услуг, обычные в подобных случаях затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты.

При определении и признании рыночной цены товара, работы или услуги используются официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках.

При реализации товаров (работ, услуг) по государственным регулируемым ценам (тарифам), установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации, для целей налогообложения принимаются указанные цены (тарифы).

Вместе с тем, необходимо отметить, что налогоплательщик вправе также по своему желанию своевременно сделать специальный расчет. Заинтересованность налогоплательщика в самостоятельном осуществлении специального расчета вызвана тем, что в противном случае с него впоследствии будут взысканы пени. Следовательно, при планировании сделки необходимо проанализировать и эту составляющую договорных отношений, поскольку незнание рассмотренных выше положений НК РФ может привести к экономическим налоговым санкциям и дополнительным налоговым платежам.

Меры ответственности сторон по договору

Тщательной проработке и оценке должны подлежать пункты договора, предусматривающие санкции за нарушения условий оплаты, сроков, качества и т.д. В частности, договор должен содержать пункты об источнике покрытия финансовых санкций, уплачиваемых организацией, и о налогообложении штрафов и пеней получаемых организацией при нарушении контрагентами условий хозяйственных договоров.

Специальные положения

♦ Государственная регистрация.

В некоторых случаях при заключении договоров следует учитывать, что приобретаемое имущество подлежит государственной регистрации. Например, организация, заключившая договор купли-продажи объекта недвижимости - офисного помещения, даже при ус-

ловии оформления двустороннего акта приема-передачи на данный объект не имеет права относить на затраты расходы, связанные с эксплуатацией объекта, возникающие до момента оформления государственной регистрации.

Связано это с тем, что согласно ст.551 Гражданского кодекса РФ, переход права собственности на недвижимость по договору продажи недвижимости подлежит государственной регистрации.

В соответствии со ст.223 ГК РФ в случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации, право собственности на это имущество у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом.

Следовательно, объект недвижимости, право собственности на который не зарегистрировано, до государственной регистрации должен учитываться в составе капитальных вложений, и для целей налогообложения по такому объекту не должна учитываться (начисляться) амортизация, а также расходы по его содержанию. Однако на практике данный момент часто не учитывается, что приводит к неблагоприятным налоговым последствиям.

6.2. Специальные методы налогового планирования

Метод замены отношений

Как правило, одна и та же хозяйственная цель (приобретение имущества, получение дохода и т.д.) может быть достигнута несколькими путями. Действующее законодательство не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента и т.д. В силу диспозитивности гражданского права стороны могут заключить любой договор, содержащий любые условия, если он не противоречит общему смыслу гражданского законодательства. Предприниматель вправе самостоятельно выбирать любой из допустимых вариантов, принимая во внимание эффективность операции как в чисто экономическом плане, так и с точки зрения налого-

обложения.

На этом и базируется метод замены отношений: операция, предусматривающая обременительное налогообложение, заменяется операцией, позволяющей достичь ту же или максимально близкую цель, и при этом применить более льготный порядок налогообложения.

Любой гражданско-правовой договор содержит существенные условия, которые позволяют отделить данный вид договора от другого. Кроме того, для каждого договора характерным является его особый порядок исполнения. В связи с этим, необходимо особо отметить, что заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей) и все существенные условия договора, а не только формальная сторона сделки (например, название договора). То есть, замена не должна содержать признаков притворности или фиктивности — в противном случае налоговые органы в судебном порядке, а также применив доктрину «существо над формой», могут провести переквалификацию сделки и применить порядок налогообложения, соответствующий фактическому содержанию операции. Замене подлежит весь договор, и все фактические действия сторон должны свидетельствовать об исполнении именно этого договора.

Проиллюстрировать действие метода замены можно на следующих примерах.

– Избежание обложения налога на доходы физических лиц сумм материальной выгоды при выдаче работнику займа на приобретение имущества.

Выдача беспроцентного займа работнику является достаточно распространенной операцией. При этом сумма материальной выгоды в виде экономии на процентах подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в размере 35%. К доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, относится материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налого-

плательщиком заемными средствами.

Если учесть, что, как правило, заем выдается работнику для приобретения определенного имущества (например, работник решил приобрести холодильник, телевизор и т.д.), то данную операцию можно безболезненно заменить на следующую: имущество, необходимое работнику, приобретается в собственность организации, приходуется как товар, и на основании договора купли-продажи с рассрочкой платежа продается работнику.

Экономическую целесообразность операции необходимо просчитывать в каждом конкретном случае индивидуально. Максимальный эффект может быть достигнут при продаже дорогостоящего имущества (например, квартиры), в случаях значительных сроков рассрочки платежа и высокой ставкой рефинансирования ЦБ РФ.

– Замена разовых стимулирующих выплат премией по результатам работы, предусмотренной системным положением организации.

Очень часто организации выплачивают своим сотрудникам персональные и единовременные надбавки к заработной плате по производственным результатам работы в соответствии с приказом руководителя при отсутствии системных положений об оплате труда.

Встречаются также и выплаты, вообще не имеющие отношения к производственной деятельности организации, например, премии ко дню рождения, к юбилейным датам, особые премии для некурящих и т.д.

Необходимо учитывать, что данные выплаты увеличивают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. В то же время рассматриваемые выплаты в полном объеме включаются в базу для исчисления обязательных страховых платежей.

Таким образом, премии по результатам работы предприятия, не предусмотренные действующими системными положениями, и премии, не связанные с производственной деятельностью организации,

уплачиваются за счет чистой прибыли и подлежат включению в базу для исчисления обязательных страховых платежей.

Данные выплаты можно достаточно просто заменить на премии, выплачиваемые по результатам работы предприятия, предусмотренные системными положениями или коллективным договором. Для этого необходимо принять соответствующие положения о премировании или пролонгировать все действующие Положения на следующий год при утверждении приказа об учетной политике.

В этом случае выплачиваемые премии подлежат отнесению на затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

Метод разделения отношений

Метод разделения отношений базируется на методе замены. Однако в данном случае заменяется не вся хозяйственная операция, а ее часть, либо хозяйственная операция разделяется на несколько.

Метод разделения применяется, как правило, в случаях, когда полная замена не позволяет достичь результата, наиболее близкого к цели первоначальной операции.

Проиллюстрировать применение метода разделения можно на следующих примерах.

– Разделение договора купли-продажи имущества на собственно договор купли-продажи и договор на оказание информационно-консультационных услуг.

При приобретении имущества возможно разделить суммы платежа на платежи по двум основаниям, допустим, 80% стоимости оплачивается по договору купли-продажи, а 20% — по договору на оказание информационно-консультационных услуг по вопросам основной производственной деятельности предприятия.

В этом случае сумма, уплаченная по договору на оказание информационно-консультационных услуг, единовременно относится на за-

траты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг); НДС, уплаченный продавцу услуг, возмещается из бюджета.

Эффект от подобной операции может быть следующий:

- уменьшается стоимость имущества и, соответственно, налог на имущество;

- в части услуг расходы, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг) уменьшаются единовременно, а не через амортизацию в течение ряда лет.

В то же время необходимо понимать, что существует опасность признания данной сделки мнимой. Однако в том случае, если продавец и исполнитель услуг будут независимыми юридическими лицами, или договоры купли-продажи и оказания услуг будут значительно разделены по времени, доказать связь этих двух операций будет затруднительно. В любом случае данная операция требует тщательного и корректного оформления.

– Регулирование облагаемого оборота путем разделения платежа по договору поставки на собственно платеж по договору и неустойку.

Разделение платежей по договору поставки на собственно платеж по договору и неустойку в целях оптимизации НДС, поскольку финансовые санкции выведены из-под налогообложения НДС.

Пример 33.

Стоимость товара, оговоренная сторонами, составит 100 д.е. (при затратах, связанных с производством и реализацией продукции 70 д.е.). Заключается договор, в соответствии с которым покупатель уплачивает 80 д.е. собственно за товар и 20 д.е. в качестве штрафных санкций по каким-либо основаниям.

Продавец включает в оборот, облагаемый НДС, сумму 80 д.е. (вместо 100 д.е.).

– Разделение договора подряда с физическим лицом на договор подряда на выполнение работ и договор купли-продажи материалов.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ объектом налогообложения для исчисления обязательных страховых платежей являются вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, пред-

метом которых являются выполнение работ и оказание услуг.

При заключении с физическим лицом договора подряда на выполнение работ из материалов исполнителя (ремонт техники, строительные работы и т.д.) целесообразно заключать два договора: договор купли-продажи материалов и договор подряда на выполнение работ из материалов заказчика.

В этом случае базой для исчисления обязательных страховых платежей будет являться только сумма вознаграждения по договору подряда (фактически только оплата труда исполнителя).

Метод отсрочки налогового платежа

Срок уплаты налогов связан с моментом возникновения объекта налогообложения (моментом возникновения налогооблагаемого оборота, моментом приобретения имущества и т.д.) и налоговым периодом (месяц, квартал, год). Метод отсрочки, используя элементы прочих методов (замены, разделения и т.п.), позволяет перенести момент возникновения объекта налогообложения (соответственно, и уплаты налога) на последующий налоговый период.

В современных экономических условиях и при значительных размерах налоговых платежей отсрочка уплаты налога в бюджет позволяет, прежде всего, экономить оборотные средства, а некоторых случаях избежать начисления пени.

Метод отсрочки можно проиллюстрировать следующими примерами.

– Отсрочка платежа с применением векселя.

Налоговая база по НДС определяется с учетом сумм авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Покупатель приобретает банковский (финансовый) вексель и передает его продавцу по отдельному договору купли-продажи. После того, как продукция будет поставлена, составляется акт взаимозачета.

До момента взаимозачета не возникает облагаемого оборота ни в части авансов, ни в части реализации (рис. 20).

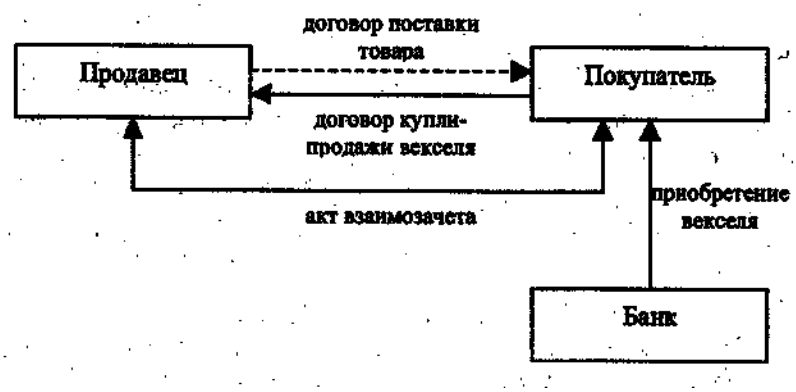


Рис. 20. Схема отсрочки платежа с применением векселя

– Отсрочка возникновения облагаемого оборота путем перечисления денежных средств в последний день отчетного периода.

Это очень простой и широко применяемый метод отсрочки уплаты налоговых платежей. Он основывается на том, что минимальное время прохождения платежей через банки составляет один день, а в среднем около трех дней.

При осуществлении расчетов между партнерами учитываются, как правило, интересы обеих сторон.

Так, перечисление покупателем оплаты по договору (дача поручения банку на перевод денежных средств) в последний день отчетного налогового периода позволит покупателю включить расходы в затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг) текущего периода и также в текущем периоде отнести НДС на расчеты с бюджетом.

В свою очередь, продавец, определяющий выручку по методу начисления, отгрузит продукцию в начале следующего периода. Это позволит продавцу отсрочить уплату налога на добавленную стоимость на один месяц.

Перенос даты получения платежа позволяет отсрочить уплату и прочих налогов.

– Отсрочка возникновения облагаемого оборота по схеме кредит-

депозит.

При использовании такой схемы расчетов организация - покупатель денежные средства продавцу не направляет, а размещает их на депозите в банке, либо, что еще лучше, приобретает банковский процентный вексель. Предприятие-продавец берет кредит в банке для приобретения ТМЦ (рис. 21.).

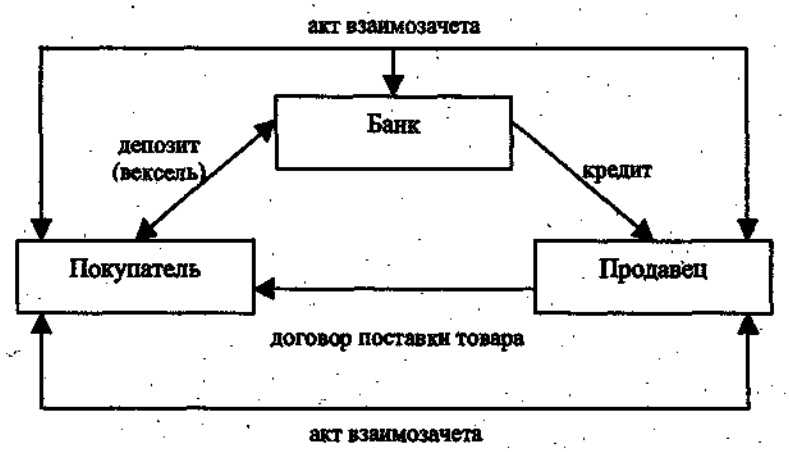


Рис. 21. Отсрочка возникновения облагаемого оборота по схеме кредит-депозит

В дальнейшем в оговоренный момент возможно:

1. Погасить все задолженности через акт взаимозачета покупатель – банк - продавец.

2. Покупатель передаст продавцу вексель, которым будет погашен кредит.

Особенностью данной схемы является то, что кроме достижения цели отсрочки налогового платежа достигается и другая: уменьшается налогооблагаемая прибыль у организации - продавца за счет отнесения на расходы процентов по банковскому кредиту в пределах установленной законодательно суммы.

Следует отметить, что данная схема работоспособна, достаточно эффективна, но ее применение требует четких согласованных действий всех участников.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения

Метод прямого сокращения объекта налогообложения преследует

цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предпринимателя.

– Сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризации.

Согласно Закону «О бухгалтерском учете» проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. В свою очередь, возможна инвентаризация по инициативе организации в любой момент.

Проведение инвентаризации особенно актуально для крупных организаций. Часто в составе облагаемого налогом имущества числятся объекты, уже не участвующие в деятельности организации. Это могут быть устаревшие товары, неисправные автотранспортные средства и т.д.

Если такие объекты выявлены, их необходимо списать за счет собственных средств организации.

– Сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения переоценки основных средств.

Переоценка имущества - один из самых распространенных способов увеличения или уменьшения затрат, связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг). Переоценка, которая проводится по решению непосредственно организации, может быть использована и для минимизации налога на имущество.

Поскольку суммы уплаченного налога на имущество относятся на финансовый результат организации, в каждом конкретном случае, для каждой группы основных средств необходим расчет конечного налогового результата от увеличения или уменьшения его стоимости.

6.3. Метод территориального оффшора и особых экономических зон

В переводе с английского off-shore — «вне побережья, за границей». В обычном понимании «оффшор» — это государство или иная юридически обособленная территория, привлекающая под свою налоговую юрисдикцию предпринимателей зарубежных стран посредством установления максимально возможных налоговых льгот.

В налоговом планировании при использовании метода оффшора термин «оффшор» рассматривается значительно шире. Под методом оффшора понимается совокупность методов, использующих в своей основе перенос объекта налогообложения (отдельных операций, деятельности в целом, имущества и т.д.) под юрисдикцию (на территорию) более льготного режима налогообложения.

Юридической базой для функционирования территориальных оффшорных механизмов является принятый законодательством Российской Федерации принцип территориальной налоговой резидентности (ограниченность действия налогового законодательства определенной территорией - территорией Российской Федерации, территорией субъекта федерации, территорией, подведомственной местному органу власти).

Иностранные оффшоры

В соответствии с действующим налоговым законодательством иностранные субъекты предпринимательской деятельности, не осуществляющие предпринимательской деятельности или не имеющие имущества на территории Российской Федерации, не являются плательщиками российских налогов.

Так, в соответствии со ст. 246 ГК РФ налогоплательщиками налога на прибыль организаций являются иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через по-

стоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации. В соответствии со ст.146 Налогового кодекса РФ объектами налогообложения по НДС являются реализация на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ и оказанных услуг, товары, ввозимые на территорию Российской Федерации, передача на территории РФ товаров (работ, услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций, в том числе через амортизационные отчисления и выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; в соответствии с Главой 30 Налогового кодекса «Налог на имущество организаций» плательщиками налога на имущество являются российские организации, иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянные представительства или имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ.

Таким образом, основным требованием к зарубежным оффшорным компаниям является факт их регистрации вне территории РФ и отсутствие деятельности на территории РФ.

Действующее российское законодательство и законодательство большинства иностранных государств не запрещает гражданам РФ учреждать на территории иностранных государств юридические лица, осуществлять на территории иностранного государства предпринимательскую деятельность, обладать правом собственности на имущество, находящееся на территории иностранного государства.

Теоретически любой гражданин РФ вправе учредить на территории иностранного государства, предоставляющего максимальные налоговые льготы, юридическое лицо, из сделок с российскими партнерами получить необлагаемую налогами прибыль и, практически не уплачивая налогов, распорядиться ею. Причем современные инфор-

мационные технологии позволяют осуществлять управление компанией, ее банковскими счетами, не выходя из офиса, находящегося, например, в Санкт-Петербурге.

Практически же такая деятельность российского предпринимателя существенно ограничена действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле. Так, в соответствии со ст.6 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных статьями этого закона, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации. Указанные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Так, ст. 7, которая действует до 1 января 2007 года, устанавливает следующие правила регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала:

♦ Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех – пяти лет при экспорте ряда товаров осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день

истечения трех- (пяти)летнего срока со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

♦ Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения 180 календарных дней со дня возникновения обязательств в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности, а при экспорте товаров - со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

♦ Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров, регулируемых Правительством Российской Федерации и предусматривает только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 процентов определенной на день резервирования суммы осуществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения трехлетнего срока со дня перечисления резидентом нерези-

денту денежных средств в виде предварительной оплаты импортируемых товаров.

♦ Требования о резервировании не применяются при предоставлении резидентами нерезидентам отсрочки платежа либо коммерческого кредита на срок до года при наличии обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом.

♦ Расчеты и переводы при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц, при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и может предусматривать только:

– установление требования об использовании специального счета резидентом;

– установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100 процентов суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 календарных дней.

Перечисленные правила не распространяются на валютные операции движения капитала, осуществляемые между кредитными организациями-резидентами и нерезидентами.

Любые попытки обхода действующего порядка перевода валютных средств за рубеж без лицензии ЦБ РФ изначально незаконны. При выявлении факта незаконного учреждения компании органы валютного контроля вправе в судебном порядке взыскать все полученное в результате деятельности данной компании.

Однако, несмотря на трудности в создании оффшорной компании и не менее серьезные проблемы в дальнейшей ее работе, налоговое планирование посредством использования иностранных оффшорных компаний получило достаточно широкое распространение.

Таким образом, при учреждении иностранной оффшорной компании необходимо четко уяснить цель налогового планирования и возможные пути ее достижения. При этом необходимо учитывать, что минимизация налогообложения посредством иностранного оффшора — требует хорошего знания не только налогового планирования, но и юридических законов, законов по внещнеэкономической деятельности, валютному контролю и валютному регулированию. Применение этого метода требует привлечения высококлассных специалистов по международному праву, может повлечь значительные расходы (например, стоимость услуг в сфере дистанционного управления компанией весьма высока). Возникает существенный риск, вызванный незнанием особенностей иностранного законодательства, а также отсутствием в РФ правового поля зарубежной оффшорной деятельности.

Российские особые экономические зоны

Федеральный закон «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» от 22.07.05 г. № 116 – ФЗ под особой экономической зоной признается часть территории РФ, определяемой Правительством РФ, на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности.

Особые экономические зоны создаются в целях развития обрабатывающих отраслей экономики, высокотехнологичных отраслей, производства новых видов продукции, транспортной инфраструктуры, а также туризма и санаторно-курортной сферы.

Как уже упоминалось, на территории России могут создаваться особые экономические зоны следующих типов:

1) промышленно-производственные особые экономические зоны;

2) технико-внедренческие особые экономические зоны;

3) туристско-рекреационные особые экономические зоны;

4) портовые особые экономические зоны.

Промышленно-производственные особые экономические зоны создаются на участках территории, которые имеют общую границу и площадь которых составляет не более чем двадцать квадратных километров. Технико-внедренческие особые экономические зоны создаются не более чем на двух участках территории, общая площадь которых составляет не более чем три квадратных километра. Туристско-рекреационные особые экономические зоны создаются на одном или нескольких участках территории, определяемых Правительством Российской Федерации.

Особая экономическая зона, за исключением туристско-рекреационной особой экономической зоны, не может располагаться на территориях нескольких муниципальных образований. Особая экономическая зона, за исключением туристско-рекреационной особой экономической зоны, не должна включать в себя полностью территорию какого-либо административно-территориального образования.

В особой экономической зоне, за исключением туристско-рекреационной особой экономической зоны, не допускается размещение объектов жилищного фонда.

На территории любой особой экономической зоны не допускается:

1) разработка месторождений полезных ископаемых, их добыча, за исключением разработки месторождений минеральных вод, лечебных грязей и других природных лечебных ресурсов;

2) переработка полезных ископаемых, за исключением промышленного розлива минеральных вод, иного использования природных лечебных ресурсов, и переработка лома цветных и черных металлов;

3) производство и переработка подакцизных товаров (за исключением легковых автомобилей и мотоциклов).

К условиям создания особых экономических зон относятся следующие:

– Особые экономические зоны могут создаваться только на земельных участках, находящихся в государственной и (или) муниципальной собственности.

– На момент создания промышленно-производственной особой экономической зоны земельные участки, образующие ее территорию, не должны находиться во владении и (или) в пользовании граждан и юридических лиц, за исключением земельных участков, которые предоставлены для размещения и использования объектов инженерной инфраструктуры и на которых размещены такие объекты. Здесь могут быть расположены только объекты, находящиеся в государственной и (или) муниципальной собственности и не находящиеся во владении и (или) в пользовании граждан и юридических лиц, за исключением объектов инженерной и транспортной инфраструктур.

– На момент создания технико-внедренческой особой экономической зоны земельные участки, образующие ее территорию, за исключением земельных участков, которые предоставлены для размещения и использования объектов инженерной инфраструктуры и на которых размещены такие объекты, не должны находиться во владении и (или) в пользовании граждан и юридических лиц, за исключением образовательных и (или) научно-исследовательских организаций. В этой зоне могут быть расположены только объекты, находящиеся в государственной и (или) муниципальной собственности и не находящиеся во владении и (или) в пользовании граждан и юридических лиц (кроме объектов инженерной и транспортной инфраструктур), за исключением образовательных и (или) научно-исследовательских организаций.

– На момент создания туристско-рекреационной особой экономической зоны земельные участки, образующие эту зону (в том числе земельные участки, которые предоставлены для размещения и использования объектов инженерной, транспортной, социальной, инновационной и иной инфраструктуры этой зоны, объектов жилищного фонда

и на которых размещены такие объекты), могут находиться во владении и (или) в пользовании граждан или юридических лиц. Земельные участки, образующие туристско-рекреационную особую экономическую зону, могут относиться к землям особо охраняемых территорий. На территории этой зоны могут находиться объекты, находящиеся в государственной, муниципальной, частной собственности.

Решение о создании особой экономической зоны на территориях субъекта Российской Федерации и муниципального образования принимается Правительством Российской Федерации и оформляется постановлением Правительства Российской Федерации.

Особая экономическая зона создается на двадцать лет. Срок существования особой экономической зоны продлению не подлежит.

Досрочное прекращение существования особой экономической зоны допускается только в случае, если:

- ✓ это вызвано необходимостью защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей, обеспечения обороны страны и безопасности государства;
- ✓ в течение трех лет с даты создания особой экономической зоны не заключено ни одного соглашения об осуществлении (ведении) промышленно-производственной, технико-внедренческой или туристско-рекреационной деятельности либо все ранее заключенные соглашения расторгнуты;
- ✓ в течение трех лет подряд в особой экономической зоне ее резидентами не осуществляется промышленно-производственная, технико-внедренческая или туристско-рекреационная деятельность.

Разработка единой государственной политики в сфере создания и функционирования особых экономических зон возлагается на уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять функции по управлению особыми экономическими зонами, и его территориальные органы.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять функции по управлению особыми экономическими зонами, и его территориальные органы составляют единую централизованную систему управления особыми экономическими зонами. Финансирование расходов на содержание федерального органа исполнительной власти, уполномоченного осуществлять функции по управлению особыми экономическими зонами, и его территориальных органов осуществляется за счет средств федерального бюджета.

4. Для координации деятельности по развитию особой экономической зоны, контроля за выполнением соглашения о создании особой экономической зоны, контроля за расходованием бюджетных средств, выделяемых на обустройство территории, а также для рассмотрения и утверждения перспективных планов развития особой экономической зоны, контроля за реализацией этих планов создается наблюдательный совет особой экономической зоны.

Органы управления особыми экономическими зонами:

- ✓ осуществляют регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве резидентов особой экономической зоны и ведение реестра резидентов особой экономической зоны;
- ✓ выдают по требованию резидента особой экономической зоны или по запросам заинтересованных лиц выписки из реестра резидентов особой экономической зоны;
- ✓ представляют в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять функции по нормативно-правовому регулированию в сфере создания и функционирования особых экономических зон, отчет о результатах функционирования особых экономических зон ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным;
- ✓ осуществляют контроль за исполнением резидентом особой экономической зоны соглашения об осуществлении (ведении) промыш-

ленно-производственной, технико-внедренческой или туристско-рекреационной деятельности;

управляют и распоряжаются объектами недвижимости, расположенными на территории особой экономической зоны и находящимися в государственной и (или) муниципальной собственности, в порядке, установленном соглашением о создании особой экономической зоны;

Для выполнения своих функций по созданию за счет бюджетных средств объектов недвижимости, расположенных в границах особой экономической зоны и на прилегающей к ней территории, и управлению этими и ранее созданными объектами органы управления особыми экономическими зонами вправе привлекать акционерное общество, сто процентов акций которого принадлежит Российской Федерации, или управляющую.

Резидентами названных особых экономических зон являются следующие организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ на территории муниципального образования, в границах которого они расположены, и заключившие с органами управления особыми экономическими зонами соглашение:

- для промышленно-производственной особой экономической зоны - коммерческая организация, за исключением унитарной организации,
- для технико-внедренческой особой экономической зоны - индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного организации,
- для туристско-рекреационной особой экономической зоны - индивидуальный предприниматель, коммерческая организация (за исключением унитарного организации).

Органы управления особыми экономическими зонами выдают резиденту особой экономической зоны свидетельство, удостоверяющее регистрацию лица в качестве резидента особой экономической зоны и

сообщают сведения о регистрации лица в качестве резидента особой экономической зоны в налоговый и таможенный органы в течение дня, следующего за днем регистрации.

Лишение лица статуса резидента особой экономической зоны допускается только в судебном порядке в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и влечет за собой прекращение действия соглашения об осуществлении (ведении) промышленно-производственной, технико-внедренческой или туристско-рекреационной деятельности.

Резидент промышленно-производственной особой экономической зоны вправе вести на территории особой экономической зоны только промышленно-производственную деятельность в пределах, предусмотренных соглашением о ведении промышленно-производственной деятельности. Для целей настоящего Федерального закона под промышленно-производственной деятельностью понимается производство и (или) переработка товаров (продукции) и их реализация.

Резидент технико-внедренческой особой экономической зоны вправе вести на территории особой экономической зоны только технико-внедренческую деятельность в пределах, предусмотренных соглашением о ведении технико-внедренческой деятельности. Для целей настоящего Федерального закона под технико-внедренческой деятельностью понимается создание и реализация научно-технической продукции, доведение ее до промышленного применения, включая изготовление, испытание и реализацию опытных партий, а также создание программных продуктов, систем сбора, обработки и передачи данных, систем распределенных вычислений и оказание услуг по внедрению и обслуживанию таких продуктов и систем.

Резидент туристско-рекреационной особой экономической зоны вправе осуществлять в особой экономической зоне только туристско-рекреационную деятельность в пределах, предусмотренных соглаше-

нием об осуществлении туристско-рекреационной деятельности. Для целей настоящего Федерального закона под туристско-рекреационной деятельностью понимается деятельность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по строительству, реконструкции, эксплуатации объектов туристской индустрии, объектов, предназначенных для санаторно-курортного лечения, медицинской реабилитации и отдыха граждан, а также туристская деятельность и деятельность по разработке месторождений минеральных вод, лечебных грязей и других природных лечебных ресурсов, их добыче и использованию, в том числе деятельность по санаторно-курортному лечению и профилактике заболеваний, медицинской реабилитации, организации отдыха граждан, промышленному розливу минеральных вод.

Резидент особой экономической зоны не вправе иметь филиалы и представительства за пределами территории особой экономической зоны.

Индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, не являющиеся резидентами особой экономической зоны, вправе осуществлять предпринимательскую деятельность на территории особой экономической зоны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налоговые и таможенные органы Российской Федерации осуществляют налоговый и таможенный контроль на территории особой экономической зоны в соответствии с законодательством Российской Федерации и уведомляют органы управления особыми экономическими зонами о выявленных нарушениях. При двух и более существенных нарушениях резидентом особой экономической зоны налогового и (или) таможенного законодательства лицо может быть лишено статуса резидента особой экономической зоны по результатам рассмотрения судом заявления органов управления особыми экономическими зонами.

Налогообложение резидентов особой экономической зоны осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Свободная таможенная зона - таможенный режим, при котором иностранные товары размещаются и используются в пределах территории особой экономической зоны без уплаты таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость, а также без применения к указанным товарам запретов и ограничений экономического характера, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности, а российские товары размещаются и используются на условиях, применяемых к вывозу в соответствии с таможенным режимом экспорта с уплатой акциза и без уплаты вывозных таможенных пошлин.

Товары помещаются резидентами особой экономической зоны под таможенный режим свободной таможенной зоны в целях ведения ими промышленно-производственной или технико-внедренческой деятельности.

Под таможенный режим свободной таможенной зоны помещаются:

1) товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации с территорий иностранных государств;

2) товары, ввозимые на территорию особой экономической зоны с остальной части таможенной территории Российской Федерации;

3) товары, находящиеся на территории особой экономической зоны и приобретаемые у лиц, не являющихся резидентами особой экономической зоны.

С товарами, помещенными под таможенный режим свободной таможенной зоны, допускается совершение любых операций, если такие операции соответствуют условиям соглашений о ведении промышленно-производственной или технико-внедренческой деятельности.

Ввоз в особую экономическую зону резидентами особой экономической зоны товаров, предназначенных для осуществления промышленно-производственной или технико-внедренческой деятельности, и вывоз из особой экономической зоны любых товаров как резидентами особой экономической зоны, так и нерезидентами осуществляются с разрешения таможенных органов.

При выпуске для свободного обращения на остальную часть таможенной территории Российской Федерации помещенных под таможенный режим свободной таможенной зоны иностранных товаров (в том числе продуктов их переработки, если товары подверглись не запрещенным в особой экономической зоне операциям, их отходов или остатков) или отчуждении их в пользу лиц, не являющихся резидентами особой экономической зоны, таможенными органами в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации взимаются таможенные пошлины, налог на добавленную стоимость и акцизы по ставкам налогов, действующим на дату принятия таможенной декларации таможенным органом в связи с вывозом товаров с территории особой экономической зоны на остальную часть таможенной территории Российской Федерации.

Таможенное оформление российских товаров осуществляется по правилам, установленным в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации для таможенного оформления иностранных товаров при их выпуске для свободного обращения.

Для целей исчисления налога на добавленную стоимость и акцизов, стоимость и количество российских товаров, в том числе подвергшихся не запрещенным в особой экономической зоне операциям, определяются на день принятия таможенной декларации таможенным органом в связи с вывозом товаров с территории особой экономической зоны на остальную часть таможенной территории Российской Федерации или отчуждением их в пользу лиц, не являющихся рези-

дентами особой экономической зоны.

Налог на добавленную стоимость и акцизы не подлежат уплате в случае перемещения российских товаров в другую особую экономическую зону в соответствии с таможенным режимом свободной таможенной зоны.

При вывозе иностранных и российских товаров, помещенных под таможенный режим свободной таможенной зоны, с территории особой экономической зоны за пределы таможенной территории Российской Федерации ввозные таможенные пошлины и налоги не взимаются, а вывозные таможенные пошлины подлежат уплате в соответствии с таможенным режимом экспорта, за исключением иностранных товаров, ввезенных на территорию особой экономической зоны с территории иностранного государства и вывозимых за пределы таможенной территории Российской Федерации в неизменном состоянии без учета изменения состояния товаров вследствие естественного износа или естественной убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения.

Акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, законы субъектов Российской Федерации о налогах и сборах, нормативные правовые акты органов местного самоуправления о налогах и сборах, ухудшающие положение налогоплательщиков - резидентов особых экономических зон, за исключением актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, касающихся налогообложения подакцизных товаров, не применяются в отношении резидентов особых экономических зон в течение срока действия соглашения о ведении промышленно-производственной, технико-внедренческой или туристско-рекреационной деятельности.

Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, урегулированные федеральным законом об особой экономической зоне в Калининградской области и федеральным зако-

ном об особой экономической зоне в Магаданской области.

6.4. Использование льгот, освобождений и вычетов, предусмотренных законодательством

Грамотное применение максимального спектра льгот, предусмотренных действующим налоговым законодательством — один из самых эффективных методов налогового планирования.

В соответствии со ст.56 Налогового кодекса РФ льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками и плательщиками сборов, включая возможности не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Иначе говоря, налоговая льгота - это предоставленная налоговым законодательством исключительная возможность полного или частичного освобождения от уплаты налога при наличии объекта налогообложения, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика.

Можно выделить четыре группы налоговых льгот.

1. Льготы, предоставляемые отдельным субъектам - комбинация из ниже перечисленных льгот;

2. Льготы, предоставляемые по объекту - изъятия, скидки;

3. Льготы по ставкам - понижение ставки;

4. Льготы по срокам уплаты - более поздние сроки уплаты, налоговый кредит.

При этом необходимо учитывать, что первая группа льгот предоставляется только некоторым субъектам из всего перечня налогоплательщиков. Способ предоставления этих льгот может быть различ-

ным, включая изъятие, понижение ставок, установление позднего срока уплаты и др. для этих налогоплательщиков.

Оставшиеся три вида налоговых льгот за исключением случаев, когда они предоставляются отдельным субъектам, распространяются на всех налогоплательщиков на равных условиях. Так, например, все плательщики НДС, реализующие продукты питания, предусмотренные законодательством, будут применять пониженную ставку налога - 10%.

Указанные виды налоговых льгот могут предоставляться в следующих формах.

1) Освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц. Например, Налоговым кодексом РФ (часть II) предусматривается частичное освобождение инвалидов Великой Отечественной войны и т.д. Такое освобождение является постоянным.

2) Изъятие из облагаемой базы определенных частей объекта налога. Например, при исчислении налога на прибыль не учитывается прибыль организации, полученная от производства и реализации сельскохозяйственной продукции.

Изъятия, как и освобождения, могут предоставляться на постоянной основе (например, льгота при уплате НДС по операциям страхования) или на ограниченный срок (например, льгота при исчислении налога на прибыль малыми предприятиями).

3) Установление необлагаемого минимума, т.е. минимальной части объекта, не облагаемой налогом. Обложению подлежат лишь те доходы и объекты плательщика, которые превышают этот минимум. Так, например, по налогу на доходы физических лиц, лицо имеет право на использование стандартного налогового вычета в размере 400 руб. ежемесячно, до месяца в котором доход нарастающим итогом с начала года превысит 20000 руб.

4) Вычет из налогооблагаемой базы определенных сумм, как пра-

вило, расходов плательщика. Например, совокупный годовой доход физических лиц уменьшается на суммы, перечисляемые на благотворительные цели. Размеры вычетов могут быть лимитированные (при исчислении налога на доходы физических лиц льготируются расходы на благотворительные цели - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде) и не лимитированные (например, суммы, направленные образовательными учреждениями непосредственно на нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса).

5) Понижение налоговых ставок. Так, например, все плательщики НДС, реализующие продукты питания, предусмотренные законодательством, будут применять пониженную ставку налога - 10%.

6) Вычет из налогового оклада. Самая эффективная налоговая льгота, которая абсолютно уменьшает размер налога, причитающегося взносу в бюджет. Как правило, вычет из налогового оклада применяется к прямым расходам плательщика.

7) Возврат ранее уплаченного налога - означает компенсацию плательщику налога, уплаченного ранее. Например, при экспорте продукции организации - экспортеры имеют право отнести на уменьшение НДС, причитающегося взносу в бюджет, суммы налога, уплаченные поставщикам сырья, комплектующих и т.д. Однако, представляется, что этот механизм может считаться льготным только условно, так как, по нашему мнению, в данном случае имеет место специальный порядок расчета налоговых платежей, но не льгота, в том смысле, в котором мы ее сформулировали выше.

8) Изменение срока уплаты налога (отсрочка и рассрочка уплаты налога).

Необходимо отметить, что в соответствии с п.2 ст.56 Налогового кодекса РФ использование льгот является правом налогоплательщика.

То есть, в тех случаях, когда в силу экономических причин применение льготного механизма не желательно (налоговые механизмы в некоторых случаях достаточно взаимосвязаны и могут оказать существенное влияние на взаимоотношения с партнерами), организация вправе не пользоваться льготой.

Немаловажным критерием эффективности налогового планирования путем применения льгот является принятие во внимание всех, даже самых незначительных льгот, предусмотренных действующим налоговым законодательством.

Полный перечень наиболее часто применяемых льгот по важнейшим налогам рассмотрен во втором разделе.

6.5. Контрольные вопросы

1. Дайте определение сделки и договора.
2. Перечислите основные группы договоров.
3. Чем регулируется составление и заключение договора?
4. Как можно сгруппировать договоры по отражению операций по ним в бухгалтерском учете?
5. Какие статьи Налогового кодекса РФ определяют связь бухгалтерского и налогового законодательства?
6. Что включает в себя экономико-правовая экспертиза договоров?
7. Проведите сравнение бухгалтерского учета по договору дарения и договору безвозмездного пользования.
8. Проведите сравнение налогообложения по договору дарения и договору безвозмездного пользования.
9. В чем суть метода разделения отношений?
10. Что основе чего базируется метод замены отношений?
11. Каково экономическое значение отсрочка уплаты налога в бюджет?
12. В чем сущность метода прямого сокращения объекта налогообложения?
13. Что такое метод «оффшора» в налоговом планировании?
14. Какова цель создания особых экономических зон в России?
15. Дайте характеристику промышленно-производственных особых экономических зон.
16. Дайте характеристику технико-внедренческих особых экономических зон.
17. Дайте характеристику туристско-рекреационных особых экономических зон.
18. Дайте определение понятия и рассмотрите виды налоговых льгот.
19. Сгруппируйте налоговые льготы по вариантам расчета их влияния на налоговую экономию.
20. Назовите налоговые льготы инвестиционного характера, действующие в современных российских условиях.

6.6. Тесты

1. Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D. Компании А и В:

а) взаимозависимы;
б) невзаимозависимы

2.Компания А владеет 40% акций фирмы В, которая, в свою очередь владеет 65% акций компании С и 50% акций фирмы D. Компании А и D:

а) взаимозависимы;
б) невзаимозависимы

3.Товары водка «Столичная» и «Гжелка», выпускаемая разными производителями, являются:

а) идентичными
б) однородными
в) не тем, не другим

4. Товары клубничные йогурты «Данон» и «Эрман» с одинаковым содержанием жира являются:

а) идентичными
б) однородными
в) не тем, не другим

4. Компания А продало фирме В 1 тонну сахара по цене 100 тыс. руб. (без стоимости доставки, которая составляет 12 руб. за кг). Одновременно была продана 1 т сахара компании С по цене 130 тыс. руб. (включая стоимость доставки). Обе фирмы – покупатели находятся в Санкт – Петербурге. Можно ли считать, что сделки были осуществлены по рыночным ценам? (см. п.4 и п.9 ст. 40 НК РФ):

а) нет
б) да

5.Льготы по НДС выражаются:

а) в освобождении от уплаты налогов отдельных категорий лиц;
б) в изъятии из облагаемой базы определенных частей объекта налога.
в) в установлении максимальной части объекта, не облагаемой налогом.

6.Промышленно-производственные особые экономические зоны создаются:

а) вне территории РФ и отсутствие деятельности на территории РФ;
б) на участках территории, которые имеют общую границу и площадь которых составляет не более чем двадцать квадратных километров;
в) не более чем на двух участках территории, общая площадь которых составляет не более чем три квадратных километра.

7. Резидентами технико-внедренческой особой экономической зоны являются:

а) коммерческая организация, за исключением унитарной организации;
б) индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарной организации.

8. Льготы по уплате обязательных страховых платежей имеют резиденты:

а) промышленно-производственных особых экономических зон;
б) технико внедренческих особых экономических зон;
в) туристко-рекреационных особых экономических зон.

Тема 7. Налоговый учет

7.1. Предпосылки возникновения налогового учета

Система учета в организации включает три направления:

1. Финансовый (бухгалтерский) учет – сбор сводных данных на счетах бухгалтерского учета, необходимых для составления финансовой отчетности и определения финансовых результатов за отчетный период.

2. Управленческий (производственный) учет – учет затрат на производство, контроль за ними, прогнозирование прибыли. Управленческий учет основан на данных бухгалтерского учета и является основой финансового менеджмента на организации.

3. Налоговый учет, предназначенный для определения размера налоговой базы и величины налоговых обязательств налогоплательщика.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности исчисления и уплаты в бюджет налогов. В общем виде налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в аналитические регистры налогового учета.

В первые годы становления рыночных отношений в России после 1991 года бухгалтерский учет носил в значительной степени фискальный характер, то есть был направлен в основном на получение данных

для расчета налоговых платежей. Это привело к возникновению ряда противоречий между налогообложением и системой финансового учета.

Во-первых, хотя налоговые платежи рассчитываются в основном по данным бухгалтерского учета цели и задачи последнего совершенно иные.

В соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете» основными целями ведения бухгалтерского учета являются:

обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;

составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Другие законодательные акты по бухгалтерскому учету, в частности Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/20084 и Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) также однозначно определяют, что бухгалтерский учет хозяйственных операций не ориентирован на реализацию каких-либо фискальных функций.

Во-вторых, традиционное представление о налогообложении как о разновидности «бухгалтерской» деятельности перестало отвечать фактической ситуации и вызывало постоянные изменения как в инструкциях, так и законах по отдельным налогам. В результате совершенствование системы налогообложения привело к усложнению расчета налогов. Особенно это коснулось основных налоговых платежей, составляющих большую часть доходных поступлений бюджета.

Для расчета налогов стало необходимым проводить специальные расчеты дополнительно к бухгалтерским данным, доначисления ряда налогов согласно законодательству о налогообложении. Так, при реализации продукции (работ, услуг) по цене ниже рыночной налогопла-

тельщики выполняли арифметическое доначисление (так называемый «налоговый дисконт») для целей налогообложения по налогу на прибыль, по налогу на добавленную стоимость, по акцизам и ресурсным платежам.

Попытка отразить вышеуказанные чисто «налоговые» операции в бухгалтерском учете организации неизбежно приводила к искажению многих финансовых показателей (например, выручки от реализации продукции, работ, услуг), что вводило в заблуждение пользователей финансовой отчетности организации: собственников, акционеров, банков и т. д.

Таким образом, сложилась ситуация, когда самой системы бухгалтерского учета стало недостаточно для выполнения тех или иных задач налогообложения. Именно эта недостаточность, а в ряде случаев и противоречивость этих двух систем и явилась предпосылкой возникновения налогового учета и разработки специальных законодательных актов в области налогового учета.

7.2. Этапы становления налогового учета в РФ

С начала 1992 года, т. е. с момента появления в российском финансовом законодательстве первых элементов налогового учета, и до наших дней данная специализированная система прошла несколько этапов своего становления и развития.

I этап - с 1 января 1992 года по 3 декабря 1994 года;

II этап - с 3 декабря 1994 года по 1 июля 1995 года;

III этап - с 1 июля 1995 года по 19 октября 1995 года;

IV этап - с 19 октября 1995 года по 1 января 2001 года;

V этап – с 1 января 2001 года по настоящее время.

1 этап - с 1 января 1992 года по 3 декабря 1994 года.

До проведения российской налоговой реформы конца 1991 года

существующая в тот период система бухгалтерского учета была полностью подчинена решению налоговых задач. Именно это обстоятельство повлияло на то, что налоговыми вопросами в организациях стали заниматься бухгалтерские службы. В связи с этим неслучайно, что налоговая система, действовавшая на территории России до конца 1991 года, не содержала каких-либо специальных требований по ведению специального учета для целей налогообложения.

Однако с 1 января 1992 года, т.е. с момента введения в действие новой налоговой системы России, стали появляться отдельные элементы налогового учета.

Так, согласно п. 5 ст. 2 Закона РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» (в ред. от 27 декабря 1991 г.), было предусмотрено, что «для организаций, осуществляющих прямой обмен или реализацию продукции (работ, услуг) по ценам ниже себестоимости, под выручкой для целей налогообложения понимается сумма сделки, которая определяется исходя из рыночных цен реализации (в том числе на биржах) аналогичной продукции (работ, услуг), применявшихся на момент исполнения сделки и публикуемых в порядке, установленном Правительством Российской Федерации».

Кроме того, уже в этот период для целей бухгалтерской отчетности и для целей налогообложения стали использоваться специализированные показатели. Так, если показатель прибыли, полученной организацией за отчетный период, отражаемый по строке 090 Отчета о финансовых результатах и их использовании (форма № 2), имел наименование «Балансовая прибыль или убыток», то по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» показатель прибыли уже имел иное наименование — «Валовая прибыль». Согласно Приложению № 4 Инструкции Госналогслужбы РФ от 6 марта 1992 г. № 4 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций», валовая прибыль, отражаемая по строке 1 расчета, опре-

деляется исходя из прибыли по бухгалтерскому отчету с учетом ее уменьшения (увеличения) при расчете результата от сделок по реализации продукции по цене не выше себестоимости.

В течение 1992 — 1994 годов наблюдалось усиление тенденций развития специального учета для целей налогообложения. Это было связано с тем, что чисто бухгалтерского инструментария стало не хватать для правильного исчисления налогов и иных обязательных платежей, и, кроме того, многие применяемые способы уклонения от уплаты налогов стали основываться на положениях бухгалтерского учета.

В течение трех лет государственные органы постепенно вводили специальный учет для целей налогообложения. При этом использовались два метода:

1. Внесение высшими органами государственной власти соответствующих изменений и дополнений в законы о налогах.

2. Издание органами государственного финансового и налогового управления (в основном Министерством финансов РФ и Государственной налоговой службой РФ) соответствующих инструкций, писем, разъяснений и иных ведомственных нормативных документов.

Таким образом, первый этап развития налогового учета в России можно охарактеризовать как этап возникновения первых его методик и элементов. К концу 1994 года учет для целей налогообложения представлял собой неупорядоченную и неструктурированную систему, которую даже трудно было выделить в качестве самостоятельной категории.

II этап - с 3 декабря 1994 года по 1 июля 1995 года.

Конфликт между бухгалтерским (финансовым) учетом и учетом для целей налогообложения особенно обострился в 1994 году, когда широкие предпринимательские круги, а также некоторые государственные и общественные деятели выступили против учета для целей

налогообложения курсовых разниц, возникающих вследствие изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам. В частности, до конца 1994 года при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, согласно п. 14 Положения о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) к налогооблагаемым доходам относились положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранных валютах. С 1992 года по 1994 год рубль в результате инфляции в основном «падал», и его котировки по сравнению с иностранными валютами постоянно уменьшались (с 1992 года в несколько сот раз). Предприятия и организации фактически были вынуждены уплачивать налог на прибыль с курсовых разниц, или с фиктивных показателей, которые образовывались расчетным путем, данное обстоятельство вызывало оправданное негодование предпринимателей.

В связи с этим 3 декабря 1994 года был принят Федеральный Закон № 54-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций», согласно которому «В целях налогообложения валовая прибыль уменьшается на суммы, положительных курсовых разниц (увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц), образовавшихся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым Центральным банком Российской Федерации иностранным валютам, действовавшего на день поступления валютных средств на валютный счет организации (или на дату последнего отчета), и курса рубля по отношению к котируемым Центральным банком Российской Федерации иностранным валютам на день определения организацией суммы налогооблагаемой прибыли с целью расчетов с бюджетом».

Именно с 3 декабря спор между бухгалтерским и налоговым учетом был впервые разрешен в пользу последнего, поскольку для расчета балансовой прибыли курсовые разницы продолжали учитываться в

общеустановленном порядке (согласно п. 64 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина РФ от 20 марта 1992 г. № 10), а для целей формирования налогооблагаемой прибыли они уже не имели никакого значения (согласно п. 8 ст. 2 Закона РФ «О налоге на прибыль предприятий и организации» в ред. на 3 декабря 1994 г.).

Наглядным и показательным результатом начала второго этапа развития налогового учета явилось также и то, что именно с этого периода стали не совпадать показатели балансовой и налогооблагаемой прибыли в отчетности организаций. Так, показатель балансовой прибыли организации, отражаемый по строке 090 Отчета о финансовых результатах и их использовании (форма № 2) - «Балансовая прибыль или убыток» - мог не соответствовать показателю строки 5 «Расчета налога от фактической прибыли» - «Налогооблагаемая прибыль», хотя строка 1 «Расчета налога от фактической прибыли» - «Валовая прибыль» по-прежнему, как правило, продолжала соответствовать балансовой прибыли организации.

Через некоторое время была изменена и форма «Расчета налога от фактической прибыли» (письмо Госналогслужбы РФ от 11 января 1995 г. «Изменения и дополнения № 12 Инструкции от 6 марта 1992 г. № 4 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций»).

Так, в расчете налога появился подп. «з» п. 2 - «положительные курсовые разницы, образовавшиеся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым Центральным банком РФ иностранным валютам, отнесенные на счет «Прибыли и убытки».

Данное письмо свидетельствует о том, что на этапе введения налогового учета в систему финансовых отношении государственные органы пытались каким-то образом приспособить, «вживить» бухгалтерский учет для целей налогообложения путем расчетного уточнения

бухгалтерских показателей в налоговой документации.

Однако в дальнейшем государственные органы от этого пути отказались.

Ill этап - с 1 июля 1995 года по 19 октября 1995 года.

Третий этап развития налогового учета в Российской Федерации начался с принятия Правительством РФ Постановления от 1 июля 1995 г. № 661 «О внесении изменений и дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли».

В соответствии с вышеуказанным постановлением был установлен принцип, который кардинально изменил экономические условия хозяйственной деятельности организации в части порядка формирования производственной себестоимости и налогообложения прибыли. Было установлено, что все затраты организации, связанные с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг), в полном объеме формируют фактическую производственную себестоимость продукции (работ, услуг). Однако для целей налогообложения произведенные организациями затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Именно с 1 июля 1995 года (но практически с 1 января 1995 года, так как с этой даты применялось Положение о составе затрат в новой редакции) государство фактически отказалось от ненужной и несвойственной ему роли - контроля того, как в организации формируется фактическая себестоимость продукции, и сосредоточилось на своей главной роли в налоговых отношениях - на максимально возможном взимании налога в рамках законодательно установленных условий

Если Положение о составе затрат в прежней редакции (до 1 июля 1995 года) не делало различий между фактической себестоимостью и

себестоимостью в целях налогообложения (а это, собственно, было одно и то же), то в новой редакции эти понятия стали самостоятельными и получили конкретное экономическое содержание.

Согласно данным изменениям, организация обязан формировать два вида учета затрат на производство и реализацию продукции. Первый учет - это учет фактических затрат предприятия по производству и реализации продукции. Второй учет - это учет затрат по производству и реализации продукции для целей налогообложения. На основании данных первого учета формируется полная или, как еще ее называют, фактическая себестоимость продукции. Полная себестоимость формируется на основании расходов, которые указаны в настоящем Положении о составе затрат. Причем состав расходов не подлежит корректировке. Вторая себестоимость определена как налоговая себестоимость. Особенность затрат для целей налогообложения состоит в том, что все фактические расходы организации корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

К расходам, корректировка которых должна осуществляться для целей налогообложения, стали относиться:

- затраты на содержание служебного автотранспорта;

- компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей;

- затраты на командировки;

- представительские расходы;

- оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями по подготовке, повышению квалификации и переподготовке кадров;

- расходы на рекламу;

- уплаченные банку проценты за полученные кредиты (как в рублях, так и в валюте);

- проценты, уплаченные по бюджетным ссудам, и т. д. В факти-

ческую себестоимость данные расходы включаются в полном объеме. При определении налоговой себестоимости все указанные расходы подлежат корректировке в соответствии с установленными нормативами. В налоговую себестоимость данные расходы будут включены в усеченном виде, согласно определенным нормативам. В итоге получается, что фактические затраты и затраты для целей налогообложения нетождественны. В результате формируются две себестоимости, одна из которых признается финансовой, а другая — налоговой.

На практике это привело к тому, что бухгалтерский учет себестоимости продукции в организации стал выполнять две самостоятельные функции: он должен обеспечить, с одной стороны, достоверные данные о фактической себестоимости с целью определения общего финансового результата деятельности организации (финансовый учет), а с другой стороны, учет расходов в целях налогообложения для правильного исчисления налога на прибыль (налоговый учет).

После 1 июля 1995 года практически все ведущее экономисты и финансисты страны единодушно высказались о том, что наступило время налогового учета - учета для целей налогообложения, причем тенденции, заложенные Постановлением Правительства РФ № 661, нашли свое активное продолжение. Так, Постановлением Правительства РФ от 18 августа 1995 г. № 817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» было установлено, что не истребованная организацией-кредитором дебиторская задолженность, по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам, по истечении четырех месяцев со дня фактического получения организацией-должником товаров (выполнения работ или оказания услуг) в обязательном порядке списывается на убытки и относится на финансовые результаты организации-кредитора. При этом сумма списанной задолженности не уменьшает

финансовый результат, учитываемый при налогообложении прибыли организации-кредитора.

С этого момента строка 1 Расчета налога от фактической прибыли — «Валовая прибыль» абсолютно перестала соответствовать показателю балансовой прибыли организации и налоговый учет стал развиваться самостоятельно.

Уже через три недели, 21 июля 1995 года согласно Указу Президента РФ № 746 «О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации» в целях совершенствования российской налоговой системы, снижения налогового бремени, защиты прав налогоплательщиков, повышения ответственности органов, контролирующих поступление налогов и сборов, а также обеспечения своевременности и полноты уплаты налогов, установленных налоговым законодательством Российской Федерации, Правительству России было поручено разработать порядок, по которому был бы осуществлен переход к определению налогооблагаемого оборота в целях уплаты налога на добавленную стоимость на основе использования метода счетов-фактур (метода начислений).

Для целей налогообложения предусматривался также новый порядок оценки стоимости перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации товаров, в том числе товаров, поставляемых по товарообменным (бартерным) сделкам, в случае если их контрактные цены значительно отличаются от цен на аналогичные товары на международных рынках (метод налогового дисконта).

Однако вышеназванные способы осуществления налогового учета отражения в налоговом законодательстве не нашли.

IV этап — с 19 октября 1995 года 1 января 2001 года

Окончательное размежевание бухгалтерского и налогового учетов, а также выделение последнего в самостоятельную систему финансовых отношений, произошло 19 октября 1995 года, когда Мини-

стерство финансов РФ приняло приказ № 115 «О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 год».

Без преувеличения можно утверждать, что данный приказ произвел настоящий «переворот» в системе представлений о соотношении бухгалтерского учета и налогообложения. В тексте нового Положения ничего не говорится о вариантах определения выручки от реализации продукции. В то же время в п. 13 Положения о составе затрат появляется фраза «для целей налогообложения предприятия могут определять выручку от реализации продукции по мере поступления денежных средств либо по мере ее отгрузки и предъявления расчетных документов покупателю». Получается, что для целей налогового учета остается два метода определения выручки от реализации продукции, и организация вправе воспользоваться одним из них для того, чтобы определить налоговую выручку и рассчитать на основании полученных данных необходимые налоги. В плане финансового (бухгалтерского) учета на 1995 и последующие годы не предусмотрено двух способов определения выручки от реализации. Для целей ведения финансового учета все организации обязаны исчислять выручку по моменту отгрузки, а точнее, по моменту перехода права собственности на отгруженную продукцию к покупателю. Данный вывод был подтвержден положениями Инструкции по составлению форм годовой бухгалтерской отчетности за 1995 год (утв. приказом Минфина РФ от 19 октября 1995 г. № 115). В частности, в п. 3.1 указывается, что выручка от реализации продукции определяется в целях составления финансовой отчетности в момент перехода права собственности, права владения и распоряжения на отгруженную продукцию к покупателю. Это означает, что момент отгрузки продукции покупателю для целей финансового учета является моментом определения выручки от реализации продукции. По данному поводу существует оговорка по моменту перехода права владения на отгруженную продукцию к покупателю.

Согласно Гражданскому законодательству, существует два момента перехода права собственности на отгруженную продукцию: общий и специальный. Общий порядок перехода права собственности учитывает момент сдачи груза первому грузоперевозчику. Специальный порядок перехода права собственности на отгруженную продукцию оговаривается договором поставки. Право собственности может перейти к покупателю в любом пункте следования товара к месту доставки. В целях определения финансовой (бухгалтерской) выручки от реализации продукции необходимо отслеживать все договоры поставки на предмет оговорки в них момента перехода права собственности на отгруженную продукцию. По общему порядку перехода нрава владения на продукцию момент сдачи ее первому грузоперевозчику будет являться моментом определения выручки от реализации для целей финансового учета. По специальному порядку моментом определения выручки будет не момент отгрузки продукции, а оговоренный момент перехода права собственности на данную продукцию покупателю (это может быть определенный пункт доставки товарной продукции, зависимость перехода права владения от порядка расчетов за продукцию и т. д.).

Приказ Минфина РФ от 12 ноября 1996 г. № 97 «О порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности» являлся логическим продолжением развития положений бухгалтерского (финансового) учета и отчетности. Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности (утв. приказом Минфина РФ № 97 от 12 ноября 199G г.) было определено, что финансовые результаты от реализации определяются исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности организации. Применение данного принципа означало расчет выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки (выполнения) и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Переход в финансовом учете на определение выручки мере отгрузки обеспечивает большую достоверность в определении конечного результата. Финансовые показатели результата от реализации продукции показывают потенциал организации, еще не полученную, но планируемую к получению прибыль. Таким образом, отгруженная покупателю продукция будет обязательно оплачена, а следовательно, будут реально получены денежные средства для дальнейшего их использования.

В целом на данном этапе было закреплено различие между бухгалтерским и налоговым учетом по двум направлениям:

Бухгалтерский учет стал основываться на Положениях по бухгалтерскому учету, большинство из которых не учитывали потребности налогового учета. Ведущим принципом в бухгалтерском учете стал принцип «начисления».

В налоговом учете для большинства налогов продолжали использовать один из методов начисления выручки – либо «по отгрузке», либо «по оплате».

В течение этого периода для расчета налога на прибыль появляется сложная корректирующая справка, по которой данные бухгалтерского учета должны быть трансформированы в данные налогового учета для определения налогооблагаемой прибыли. Форма этой справки много раз корректировалась, изменялась и разрасталась, т.к. организации начали проводить хозяйственные операции с ценными бумагами и с так называемыми срочными сделками финансовых активов, т.е. с производными ценными бумагами.

В то же время для целей налогообложения НДС появляется специальная форма счета-фактуры, ставшая основным первичным документом для проверки расчета НДС.

V этап — с 1 января 2001 года по настоящее время

Началом последнего этапа становления налогового учета в Рос-

сии можно считать введение в действие с 1 января 2001 года второй части Налогового Кодекса РФ, регулирующей налоговые отношения по НДС, акцизам, налогу на доходы физических лиц и единому социальному налогу[39].

В новой редакции наиболее сложным налогом оказался налог на добавленную стоимость, декларация по которому включала 10 страниц, для заполнения которых требовались данные налогового учета, отличающиеся от бухгалтерских регистров.

По единому социальному налогу и налогу на доходы физических лиц организации в течение всего 2001 года уплачивали авансовые платежи, а налоговые органы постоянно меняли форму отчетности по этим налогам.

1 января 2002 года была введена в действие 25 глава Налогового кодекса «Налог на прибыль организаций». Самыми существенными чертами налога на прибыль в новой редакции стали:

«котловой» подход к определению налогооблагаемой прибыли организации,

по ряду групп расходов были введены совершенно новые принципы расчета, отличные от бухгалтерского учета.

Это коснулось, прежде всего, амортизационных отчислений, поскольку для целей налогового учета с 1 января 2002 года был введен в действие перечень классификации основных средств, в зависимости от срока их полезного использования. Эта классификация существенно отличалась от используемой в бухгалтерском учете группировки основных средств, согласно постановлению №1072.

Существенно изменилась классификация нематериальных активов в налоговом учете по сравнению с бухгалтерским учетом.

В налоговом учете появились новые виды расходов – отложен-

[39] Согласно Федеральному закону 212-ФЗ от 22.07.2010 г. ЕСН отменен. Введены обязательные страховые платежи во внебюджетные фонды

ные и капитализированные.

Изменилось не только количество лимитируемых (нормируемых) затрат, но и сами нормативы этих затрат.

Таким образом, различия в бухгалтерском и налоговом учете, прежде всего, при определении налога на прибыль, стали настолько существенными, что потребовали (в соответствии с законодательством) введения в каждой организации налогового учета и создания специальных налоговых регистров.

7.3. Соотношение налогового и бухгалтерского учетов

Поскольку до 1992 года в российском налоговом законодательстве не было необходимости в налоговом учете, поскольку существующий уровень развития как налогообложения, так и системы бухгалтерского учета, полностью выполняли возложенные на них задачи.

Таким образом, появление и функционирование налогового учета необходимо только в том случае, если система бухгалтерского учета, представляющая собой сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности организации, перестает обеспечивать реализацию фискальных интересов государства.

В мировой практике различают две модели сосуществования бухгалтерского и налогового учета.

Первая модель - «континентальная». Эта модель представляет собой положение, при котором бухгалтерский и налоговый учет фактически совпадают, и первый выполняет все фискально-учетные задачи. К континентальной системе относятся, в частности, учетные системы Германии, Швеции, Бельгии, Испании, Италии. Именно к континентальной модели можно отнести соотношение бухгалтерского и налогового учетов в России до 1995 года.

Континентальная модель соотношения налогового и бухгалтер-

ского учета представлена на рис. 22.

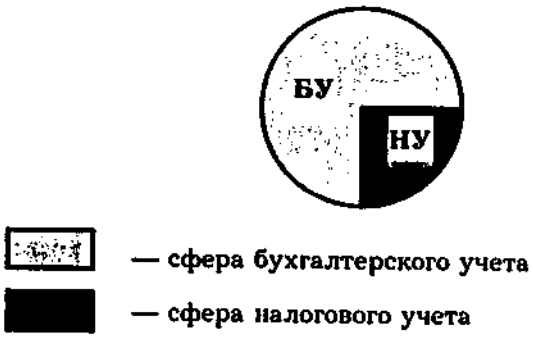


Рис. 22. Континентальная модель соотношения налогового и бухгалтерского учета

Вторая модель – «англосаксонская». К этой модели относятся США, Англия, Австрия, Канада и др. Данная система предполагает существование и параллельное ведение как бухгалтерского, так и налогового учетов (рис. 23).

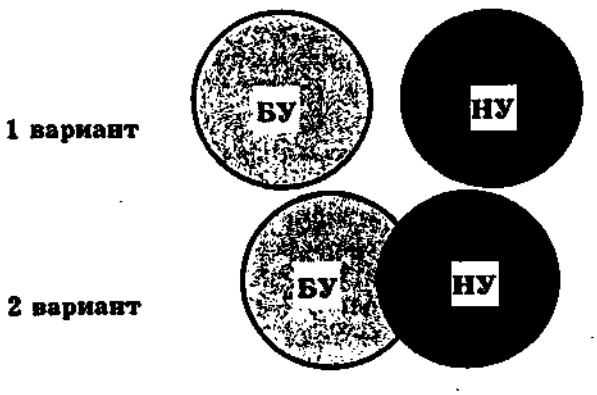


Рис. 23. Англо-саксонская модель соотношения налогового и бухгалтерского учетов

С середины 1995 года существующие отечественные учетные системы при своем взаимодействии стали относиться к англосаксонской модели.

Однако налоговый учет не подменяет и не исключает ведение бухгалтерского учета, а наряду с собственными методами непосредственно использует последний для исчисления налогов и сборов.

По степени участия бухгалтерского учета в системе учета налогового можно выделить три вида налогового учета.

1. Бухгалтерский налоговый учет

Показатели налогового учета формируются исключительно на данных бухгалтерского учета.

По количеству исчисляемых налогов данный вид налогового учета является определяющим, поскольку традиционно отечественная система налогообложения была ориентирована на показатели бухгалтерского учета, что свидетельствует об универсальности последнего. Например, для определения налоговой базы по налогу на имущество принимаются отражаемые в активе баланса остатки по определенным счетам бухгалтерского учета (01, 03, 04, 10, 15, 20, 21, 23, 29, 30, 31, 36, 40, 41, 44, 45).

2. Смешанный налоговый учет

Показатели налогового учета формируются на основе данных бухгалтерского учета, но с использованием определенных методов для целей налогообложения.

При данном методе налогового учета налогоплательщик первоначально использует показатели своего бухгалтерского учета, а после этого производит корректировку полученных показателей по специальной методике, предусмотренной налоговым законодательством.

Одним из наиболее наглядных примеров смешанного налогового учета является порядок определения валовой прибыли, подлежащей налогообложению. В данном случае первоначально составляется «Справка о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли». В данной справке отражается прибыль, полученная по данным бухгалтерского учета, а также все увеличения и уменьшения этого показателя.

То же самое относится и ко всем случаям исчисления налога при налоговом дисконте (налог на добавленную стоимость, ресурсные платежи, налоги, поступающие в дорожные фонды).

3. Абсолютный налоговый учет

При абсолютном налоговом учете показатели налогового учета формируются без участия бухгалтерского учета.

Случаи, когда налоговые платежи рассчитываются без участия показателей бухгалтерского учета, тоже достаточно распространены. Так, без участия бухгалтерских показателей исчисляются таможенные пошлины, государственная пошлина, плата за воду и др.

7.4. Понятие и функции налогового учета

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

наименование регистра;

период (дату) составления;

измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

наименование хозяйственных операций;

подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

Налоговый учет представляет собой систему сбора, обобщения, фиксации и обработки хозяйственной и финансовой информации, необходимой для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом.

Предметом налогового учета в обобщенном виде выступает производственная и непроизводственная деятельность предприятия, в результате которой у налогоплательщика возникают обязательства по

исчислению и уплате (удержанию) налога.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

В случае, если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности, он также обязан определить и отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

Ведение налогового учета может быть возложено:

- непосредственно на налогоплательщика,
- на лиц, которые, согласно налоговому законодательству, обязаны осуществлять исчисление налога (например, налоговых агентов).

Подтверждением данных налогового учета являются:

- ✓ первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- ✓ аналитические регистры налогового учета;
- ✓ расчет налоговой базы.

В качестве функций налогового учета можно выделить следующие.

Фискальная функция налогового учета

Посредством налогового учета реализуется задача поступления доходов в бюджет. Многие положения актов о взимании налоговых платежей устанавливают такой режим, что получение необходимой информации для расчета требует определенных вычислений, напрямую не вытекающих из конечных данных бухгалтерского учета, построенного на его принципах.

Так, организации должно относить на себестоимость продукции все расходы и затраты, связанные с ее производством и реализацией. Данные о себестоимости продукции формируются через ведение бухгалтерского учета. Однако государство, исходя из своих фискальных интересов и налоговой политики в определенные периоды, через налоговый учет может ограничивать предельные размеры тех или иных расходов, включаемых в себестоимость для целей налогообложения, либо переносить их в следующие налоговые периоды.

Контрольная функция налогового учета

Современное налогообложение представляет собой достаточно сложный процесс расчета соответствующих налоговых показателей, таких как объект налогообложения, налогооблагаемая база, льготы и т. д. В то же время большинство учетно-бухгалтерских форм сложилось в тот период, когда проблемы налогообложения не стояли для многих организаций в качестве первоочередных.

В этих условиях «консервативный» бухгалтерский учет в системе динамично развивающегося налогообложения начинает выступать тормозом для точного расчета многих налоговых показателей. Поэтому налоговый учет позволяет налоговым органам через установленные налогово-учетные формы осуществлять более эффективный контроль и надзор за исполнением налогоплательщиками своих налоговых обязательств.

Функция «невмешательства» в систему бухгалтерского учета

Согласно действующему законодательству, основными задачами бухгалтерского учета являются формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности; обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью; наличием и движением имущества и обязательств; использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости (Закон РФ «О бухгалтерском учете»).

Однако использование бухгалтерского учета для целей нало-

гообложения неизбежно приводит к тому, что финансовая отчетность организации на определенном этапе перестает выполнять свои основные задачи.

Однако введение налогового учета позволяет сохранить основные принципы бухгалтерского учета, обеспечить выполнение его основных задач, прекратить искажение данных о реальном финансовом состоянии организации в угоду фискальной политике государства.

Функция по информационному обеспечению налогово-вычислительного процесса

Как было указано выше, существующее законодательство о бухгалтерском учете и отчетности регулирует порядок ведения учета только для юридических лиц, однако состав субъектов-налогоплательщиков и субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет, не совпадает.

В то же время налоговый учет позволяет осуществлять сбор и обработку необходимой налоговой информации для правильного исчисления налоговых обязательств для лиц, которые в соответствии с действующим законодательством вести бухгалтерский учет не обязаны.

Например, налоговые агенты-организации ведут налоговый учет данных по доходам физических лиц-работников организации.

7.5. Методология налогового учета

Выделяются следующие основные методы налогового учета.

1. Введение специальных учетно-налоговых показателей и понятий, которые основаны на данных бухгалтерского учета и используются исключительно для целей налогообложения.

В налоговом учете выработан свой понятийный аппарат, специальные учетно-налоговые показатели, при использовании которых налоговый учет реализуется как самостоятельное направление в систе-

ме финансовых отношений.

Характерной чертой почти всех учетно-налоговых показателей является то, что они так или иначе обусловлены данными бухгалтерского учета, т. е. они формируются при прямом или косвенном использовании методик бухгалтерского учета.

Например, специальным учетно-налоговым показателем является показатель среднегодовой стоимости имущества при исчислении налога на имущество организаций.

2. Установление специальных правил формирования учетно-налоговых показателей, отличных от бухгалтерских учетно-финансовых правил и методик.

Основной особенностью данного метода является его направленность исключительно на налогообложение.

Так, при расчете суммы налога на прибыль организаций налогооблагаемая база по налогу на прибыль – валовая прибыль – подлежит корректировки для целей налогообложения в соответствии со «Справкой о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета (налоговой декларации) налога от фактической прибыли».

3. Интерпретация и толкование некоторых общепринятых положений исключительно для целей налогообложения.

Вышеуказанный метод в чистом виде реализует фискальную функцию налогового учета и в своей основе служит для специального обозначения некоторых явлений из других отраслей (права, экономики, бухучета и т.д.).

Суть этого метода заключается в том, что для целей налогообложения налоговое законодательство дает собственное толкование какому-либо определению, которое по своему содержанию не совпадает с общепринятым.

Так, например, к посредническим операциям и сделкам для целей налогообложения относится деятельность организации, выступающе-

го в роли комиссионера или поверенного в договоре комиссии или поручения, хотя с экономической точки зрения к посреднической деятельности непосредственно относятся и деятельность по оптовой перепродаже товарно-материальных ценностей (снабженческо-сбытовая и заготовительная деятельность), и деятельность по розничным продажам (торговая деятельность). Однако для целей налогообложения эта деятельность посреднической не является.

4. Установление налогового дисконта («фиктивного» дохода для целей налогообложения).

Налоговым дисконт – это поправка, на которую в целях налогообложения налогоплательщик увеличивает свои полученные доходы.

Так, в соответствии с НК РФ объектами налогообложения по НДС считаются обороты по реализации продукции (работ, услуг). Сам облагаемый оборот определяется на основе стоимости реализуемых товаров (работ, услуг) исходя из применяемых цен и тарифов. В то же время при реализации товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных облагаемый оборот определяется исходя из рыночных цен, сложившихся на момент реализации.

Объект налогообложения (обороты по реализации) и налогооблагаемая база здесь понятия нетождественные. Расчетное доначисление оборота при реализации продукции (налоговый дисконт) по ценам ниже рыночных самим оборотом по реализации не является, так как это расчетное доначисление никак не связано со стоимостью или ценой реализуемой продукции. Кроме того, данное расчетное доначисление оборота является чисто арифметической операцией, возникает только в специальном расчете и вообще не находит своего отражения в бухгалтерском учете («фиктивная» выручка для целей налогообложения). Специальный расчет налогооблагаемой базы по НДС непосредственно влияет на величину суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в конкретном налоговом периоде.

Данный способ налогового учета является самым характерным и распространенным и применяется при исчислении многих налоговых платежей. Так, помимо налога на добавленную стоимость метод налогового дисконта применяется по налогу на прибыль организаций, по акцизам, по НДФЛ, по транспортному налогу.

5. Определение налогового периода для каждого вида налогов.

Налоговый период — срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы и окончательно определяется размер налогового обязательства.

Необходимость этого учетно-налогового элемента определяется тем, что многим объектам налогообложения (прибыли, доходу, выручке и т. п.) свойственна протяженность во времени, повторяемость. В целях определения соответствующего результата необходимо систематически вести учет совершаемых операций и периодически подводить итог.

В этой связи следует различать понятия: налогово-учетный период и отчетный период, т. е. срок подведения итогов (окончательных или промежуточных), составления и представления в налоговый орган бухгалтерской отчетности. В ряде случаев налоговый и отчетный периоды могут совпадать. Например, при уплате налога на добавленную стоимость налоговый и отчетный периоды равны одному месяцу.

Однако иногда отчетность может представляться несколько раз в течение одного налогового периода. Например, по налогу на прибыль налоговый период – календарный год, а отчетный период – квартал. Это вызвано необходимостью равномерного внесения налога в бюджет, что не всегда может быть обеспечено уплатой авансовых платежей, рассчитанных на основе какого-либо периода.

В зависимости от установленного налогового периода различают налоги срочные и периодично-календарные.

Срочные налоги имеют налоговый период, исчисляемый по

сроку с момента возникновения объекта налогообложения. В частности, налог на приобретение автотранспортных средств исчисляется и уплачивается в течение пяти дней с момента приобретения объекта.

Периодично-календарные налоги исчисляются в течение определенного срока, установленного календарно, и их в свою очередь можно разделить на ежемесячные, квартальные, годовые. Названные периоды называются налоговыми периодами.

Ежемесячные налоги исчисляются по окончании месяца, например налог на добавленную стоимость, налог на игорный бизнес.

Ежеквартальные налоги исчисляются по окончании квартала, например единый налог на вмененный доход, НДС для законодательно установленных случаев.

Ежегодные налоги являются налоговым периодом для большинства налогов: налог на прибыль организаций, НДФЛ, единый социальный налог и др. Эти налоги исчисляются по окончании года, но имеют дополнительно отчетные периоды (квартал, полугодие. 9 месяцев) и в ряде случаев ежемесячные авансовые платежи.

7.6.Налоговые регистры и иная налоговая документация

Ведение специальной налоговой документации является формально-техническим приемом методологии налогового учета. Налоговая документация состоит из налоговых расчетов; документов, обосновывающих показатели налоговых расчетов; аналитические регистры налогового учета.

Налоговые расчеты представляют собой специализированные типовые формы, в которых налогоплательщик отражает основные налогово-расчетные показатели и рассчитывает сумму налогового обязательства (расчеты, декларации, специальные расчеты по некоторым видам налогов). К расчетам относятся Налоговая декларация, опреде-

ление которой дано на стр. 47; Расчет авансового платежа - письменное заявление налогоплательщика о базе исчисления, льготах, сумме авансового платежа; Расчет сбора - письменное заявление плательщика сбора об объектах обложения, о облагаемой базе, используемых льготах, рассчитанной сумме сбора (табл.32).

Таблица 32

Виды налоговых расчетов

Налог или сбор	Вид отчетного налогового документа
Сведения в ФСС	Расчетная ведомость по средствам фонда социального страхования Российской Федерации (форма 4-ФСС РФ)
НДС	Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость и Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость по налоговой ставке 0 процентов
Акцизы	Налоговая декларация по акцизам на подакцизные товары
ЕНВД	Декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности
НДФЛ	Декларация по доходам, полученным в календарном году
ЕСН	Расчет авансового платежа по ЕСН
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	Расчетная ведомость авансовых платежей страховых взносов на обязательное пенсионное страхование
Налог на прибыль	Налоговая декларация по налогу на прибыль организации; Налоговый расчет о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов;
Налог на имущество	Расчет налога на имущество организации
Упрощенная система налогообложения	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения
Единый сельскохозяйственный налог	Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу
Водный налог	Налоговая декларация по водному налогу
Налог на игорный бизнес	Налоговая декларация по налогу на игорный бизнес

Документация, обосновывающая показатели налоговых расчетов, играет роль справочных материалов, которые расшифровывают или

обосновывают данные из налоговых расчетов.

7.7.Аналитические регистры налогового учета

В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями настоящей главы, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета - это сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные без отражения по счетам бухгалтерского учета.

Данные налогового учета - это данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;

- период (дату) составления;

- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

- наименование хозяйственных операций;

- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление регистра.

Для целей ведения аналитических регистров налогового учета

использованы следующие понятия:

объекты налогового учета - имущество, обязательства и хозяйственные операции организации, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов;

единицы налогового учета - объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода;

показатели налогового учета - перечень характеристик, существенных для объекта учета;

данные налогового учета - информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателя), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения;

аналитические регистры налогового учета - совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей главы, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Учет организуется таким образом, чтобы обеспечить непрерывное отражение в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с установленным Налоговым кодексом порядком влекут за собой или могут повлечь изменение размера налоговой базы.

Порядок документооборота и последовательность выполнения операций по формированию показателей налогового учета, а также формы представления данных на бумажных носителях определяются налогоплательщиком самостоятельно.

Организация системы налогового учета подразумевает определе-

ние совокупности показателей, прямо или косвенно влияющих на размер налоговой базы, критериев их систематизации в регистрах налогового учета, а также порядка ведения учета, формирования и отражения в регистрах информации об объектах учета.

Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). При этом аналитический учет данных должен быть так организован налогоплательщиком, чтобы он раскрывал порядок формирования налоговой базы.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях. При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

Все налоговые регистры, рекомендуемые правительством РФ,

условно разделены на пять групп[40].

1. Регистры промежуточных расчетов

2. Регистры учета состояния единицы налогового учета

3. Регистры учета хозяйственных операций

4. Регистры формирования отчетных данных

5.Регистры учета целевых средств некоммерческими организациями.

Как можно понять уже из анализа наименований групп, смысл такой структуры кроется в намерении организовать "движение" данных от минимального до максимального уровня обобщенности. То есть, начиная с их "чернового" - предварительного - объединения, степень систематизации все время увеличивается, вплоть до данных, которые "укрупненно" объединены настолько, что практически готовы к занесению в налоговую декларацию.

Для того чтобы объяснить функцию регистров промежуточных расчетов, разработчикам системы налогового учета потребовалось ввести еще одно понятие, "упущенное" в преамбуле. Кстати, с методологической точки зрения это является показателем нарушения принципа системности. Так вот, "промежуточными показателями" названы те, для которых не предусмотрено соответствующих отдельных строк в Декларации, то есть их значения участвуют в формировании отчетных данных либо не в полном объеме (через специальные расчеты) либо в составе иного, обобщающего, показателя. То есть, проще говоря, промежуточные показатели являются рабочим материалом и используются в разработочных таблицах исключительно в качестве дополнительных данных, для удобства расчетов.

В свете изложенного указание, что данная группа регистров

---

[40] Рекомендации МНС России «Система налогового учета, рекомендуемая для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 налогового кодекса РФ»

предназначена для отражения и хранения информации о порядке проведения налогоплательщиком расчетов промежуточных показателей, необходимых для формирования налоговой базы, представляется излишним.

Предназначение регистров учета состояния единицы налогового учета вытекает из ранее рассмотренного определения "единицы налогового учета". Таким образом, при всей своей условности, это понятие действительно используется в заявленном при его определении виде. Однако если попробовать определить статус этой группы регистров по-иному, то наиболее адекватным будет следующее: данные регистры предназначены для того, чтобы представить динамику состояния объекта учета в течение определенного времени (нескольких отчетных (налоговых) периодов) или на конкретную определенную дату. Отметим, что отсюда следует вывод о большом значении данной группы регистров с точки зрения итоговой отчетности.

Регистры учета хозяйственных операций являются источником систематизированной информации о проводимых организацией операциях, которые влияют на величину налоговой базы в конкретных периодах. Обращает на себя внимание факт отсутствия специальной группы регистров для отражения информации об остальных двух разновидностях объектов налогового учета (имуществе и обязательствах).

В отношении этих объектов разработчики предложили налогоплательщикам самостоятельно сформировать дополнительные налоговые регистры. В то же время, хозяйственные операции в предлагаемой системе налогового учета непосредственно связаны только с фактом изменения права собственности (его утратой или получением) на объекты гражданских прав. То есть, исходя из всего изложенного в отношении данной групп регистров, остается признать, что данная группа является неким "полуфабрикатом", образцом для дальнейших

самостоятельных изысканий налогоплательщиков в сфере организации налогового учета.

Что касается регистров формирования отчетных данных, то, как недвусмысленно явствует из названия группы, они содержат информацию (и служат инструментом) получения значений, непосредственно заносимых в конкретные строки налоговой Декларации.

Таким образом, если следовать предложенной иерархии групп налоговых регистров, то получается следующий вариант. Промежуточные регистры являются "служебными" для всех групп, регистры формирования отчетных данных - результирующими, а оставшиеся две группы регистров компонуют данные об объектах налогового учета в разрезе времени и права собственности на них. Строго говоря, выделение самостоятельной группы регистров учета хозяйственных операций представляется методологически не обоснованным, поскольку данные регистры тоже содержат информацию о состоянии "единиц налогового учета". На самом деле более правильно было бы объединить данные группы. Однако здесь все-таки просматривается специфика, состоящая в том, что данная группа отражает частный случай состояния объектов налогового учета. Те объекты, информация о которых приводится в регистрах учета хозяйственных операций, либо становятся, либо прекращают быть объектами учета для данной организации, то есть в регистрах этой группы отражаются данные о входящих либо исходящих объектах. В регистрах же учета состояния единиц налогового учета накапливаются и группируются данные о тех объектах, учетный статус которых в данном отчетном (налоговом) периоде не изменился.

Следовательно, логику построения системы групп налоговых регистров мы с большим или меньшим успехом определили. Теперь необходимо опуститься ниже еще на один уровень системы и постараться разобраться в перечне регистров внутри каждой группы. Это по-

зволит нам не только выявить истинное место каждого из регистров в общей системе налогового учета, но и обнаружить определенные внутренние нестыковки (к сожалению, уже обнаруженные погрешности заставляют быть практически уверенными в том, что такие нестыковки будут в силу недостаточной проработанности именно общеметодологической стороны проблемы). Такой анализ имеет и чисто практическое значение, так как на его основе - в идеале - будет получен инструмент, с помощью которого можно формировать те дополнительные регистры, о которых говорится в тексте информационного сообщения. Он поможет также (в случае изменения законодательства, регламентирующего порядок организации налогового учета) самостоятельно разрабатывать или дорабатывать аналитические регистры, оставаясь при этом в рамках логики налоговых органов и не выходя за пределы требований и принципов, которые, по мнению МНС РФ, являются обязательными.

Группа регистров промежуточных расчетов наиболее обширна по количеству регистров и регистров-расчетов, что естественно, учитывая отмеченный служебный статус данных документов.

Все регистры, входящие в данную группу, можно условно разделить на следующие подгруппы:

a) Регистр - расчет Формирование стоимости объекта учета.
b) Регистр - расчет Учет амортизации нематериальных активов.
c) Регистр - расчет стоимости списанных сырья и (или) материалов по методу ФИФО (ЛИФО).
d) Регистр - расчет стоимости списанных товаров по методу ФИФО (ЛИФО).
e) Регистр - расчет стоимости сырья / материалов, списанных в отчетном периоде.
f) Регистр учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату.

g) Регистр - расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода.
h) Регистр учета кредиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату.
i) Регистр учета договоров на добровольное страхование работников.
j) Регистр учета расходов по добровольному страхованию работников.
k) Регистр - расчет расходов по добровольному страхованию работников текущего периода.
l) Регистр - расчет расходов на ремонт текущего отчетного периода.
m) Регистр - расчет расходов на ремонт, учитываемых в текущем и будущих периодах.
n) Регистр учета внереализационных расходов по операциям уступки прав требования, относящихся к будущим периодам.
o) Регистр - расчет резерва расходов на гарантийный ремонт.
p) Регистр - расчет коэффициента для перерасчета резерва расходов на гарантийный ремонт.

Общий анализ позволяет утверждать, что группа не имеет сколько-нибудь стройной внутренней структуры, не удается обнаружить и какую-либо закономерность в перечне регистров, а также установить их взаимосвязь. Сказанное позволяет сделать вывод о том, что, вероятно, в данную группу регистры размещались по остаточному принципу (как наименее подходящие для прочих групп). Кроме того, все сказанное свидетельствует и о том, что перечень регистров, включенных в данную группу, совершенно точно неполон и наверняка потребует дополнений и корректировок.

Регистров учета состояния единицы налогового учета в соответствующей группе тоже достаточно много:

а) Регистр информации об объекте основных средств.
б) Регистр информации об объекте нематериальных активов.

в) Регистр информации о приобретенных партиях товаров, учитываемых по методу ФИФО (ЛИФО).

г) Регистр информации о приобретенных партиях сырья / материалов, учитываемых по методу ФИФО (ЛИФО).

д) Регистр информации о движении товаров, учитываемых по методу средней себестоимости.

е) Регистр информации о движении приобретенных сырья / материалов, учитываемых по методу средней себестоимости.

ж) Регистр учета расходов будущих периодов.

з) Регистр аналитического учета операций по движению дебиторской задолженности.

и) Регистр учета операций по движению кредиторской задолженности.

к) Регистр учета расчетов с бюджетом.

л) Регистр движения резерва по сомнительным долгам.

м) Регистр учета расходов на гарантийный ремонт.

н) Регистр учета расчетов по штрафным санкциям.

Регистры учета состояния единицы налогового учета являются источником систематизированной информации о состоянии показателей объекта учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода. Ведение регистра должно обеспечить отражение информации о состоянии объекта учета на каждую текущую дату и изменении состояния объектов налогового учета во времени.

Содержащаяся в регистрах информация о величине показателей используется для формирования суммы расходов, подлежащих учету в составе того или иного элемента затрат в текущем отчетном периоде.

Перечень *регистров учета хозяйственных операций* достаточно

краток, что объясняется уже отмеченной нами ранее спецификой основания, которое явилось фактором формирования данных регистров в отдельную группу:

а) Регистр учета операций приобретения имущества, работ, услуг, прав.
б) Регистр учета операций выбытия имущества (работ, услуг, прав).
в) Регистр учета поступлений денежных средств.
г) Регистр учета расхода денежных средств.
д) Регистр учета сумм начисленных штрафных санкций.
е) Регистр учета расходов на оплату труда.
ж) Регистр учета начисления налогов, включаемых в состав расходов.

Регистры учета хозяйственных операций являются источником систематизированной информации о проводимых организацией операциях, которые тем или иным образом влияют на величину налоговой базы в текущем или будущих периодах.

Настоящий перечень включает все основные операции, связанные с утратой или получением права собственности на объекты гражданских прав (имущество, в том числе деньги, работы, услуги, права) по сделкам с третьими лицами. По отношению проводимых организацией операций по признанию задолженностей и иных установленных Кодексом объектов налогообложения перечень может быть дополнен. В частности, в нем отсутствуют регистры по учету операций выявления результатов инвентаризации, переоценки имущества (кроме амортизируемого имущества и ценных бумаг) и пр.

К *регистрам формирования отчетных данных* относятся:

a) Регистр - расчет учет амортизации основных средств.
b) Регистр - расчет стоимости товаров, списанных (реализованных) в отчетном периоде.

c) Регистр учета прочих расходов текущего периода.
d) Регистр - расчет Финансовый результат от реализации амортизируемого имущества.
e) Регистр учета стоимости реализованного прочего имущества.
f) Регистр - расчет учета остатка транспортных расходов.
g) Регистр учета внереализационных расходов.
h) Регистр - расчет финансового результата от реализации прав, которые были приобретены ранее в рамках операции по оказанию финансовых услуг (пункт 3 статьи 279 НК РФ).
i) Регистр - расчет финансового результата от уступки прав требования (расходы по реализации прав, кроме ситуаций продажи ранее приобретенных прав).
j) Регистр учета доходов текущего периода.
k) Регистр учета убытков обслуживающих производств.
l) Регистр - расчет Финансовый результат от деятельности обслуживающих производств и хозяйств.

Ведение Регистров формирования отчетных данных обеспечивает информацией о порядке получения значений конкретных строк налоговой Декларации.

Обобщающим признаком для всех вышеперечисленных регистров является формирование в них конечных данных налоговой отчетности. Одновременно в этих регистрах как результат расчетов выявляется и систематизируется и иная информация, переносимая в Регистры учета состояния единицы налогового учета или Регистры промежуточных расчетов.

Группа "результирующих" регистров должна предоставлять информацию непосредственно для заполнения налоговой декларации.

Группа регистров учета целевых средств некоммерческими организациями включает:

a) Регистр учета поступлений целевых средств.

b) Регистр учета использования целевых поступлений.

c) Регистр учета целевых средств, использованных не по целевому назначению.

Как раз структура этой группы обладает внутренней логикой. Некоммерческие организации должны вести по целевым средствам всего три регистра: регистр поступлений (что получено), регистр учета их использования (что куда направлено) и регистр нецелевого использования (если какие-то средства использованы не по назначению). Группа учета целевых средств некоммерческими организациями - это специфический объект налогового учета, и абсолютно особая группа субъектов - юридических лиц, для которых учет указанных объектов является стандартной и основной операцией. Впрочем, и в бухгалтерской отчетности для отражения информации о движении средств целевого финансирования предусмотрена самостоятельная форма.

Для использования на практике налогоплательщикам придется предварительно осуществлять дополнительные "компоновочные" действия, целью которых как раз и будет являться организация налогового учета по привычным (и в силу этого внутренне логичным и обоснованным) направлениям.

7.8.Контрольные вопросы

1. Дайте определение финансовому (бухгалтерскому) учету.
2. Дайте определение управленческому (производственному) учету.
3. Определение, цель и задачи налогового учета.
4. Этапы становления налогового учета в РФ.
5. Покажите различия моделей существования бухгалтерского и налогового учета.
6. Что является предметом налогового учета?
7. Какие документы являются подтверждением налогового учета?
8. Назовите функции налогового учета.
9. Перечислите основные методы налогового учета.
10. Что такое аналитические регистры налогового учета?
11. Расскажите о содержании и значении группы регистров промежуточных расчетов для налогового планировании.
12. Перечислите регистры учета состояния единицы налогового учета.

13. Дайте перечень регистров учета хозяйственных операций.
14. Какие аналитические регистры относятся к регистрам формирования отчетных данных.
15. Назовите состав группы регистров учета целевых средств некоммерческими организациями.

Литература

1. Налоговый Кодекс РФ, часть первая (от 31.07.98 г. № 146-ФЗ с изм. и доп.)
2. Налоговый Кодекс РФ, часть вторая (от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ с изм. и доп.)
3. Гражданский Кодекс РФ, часть первая (от 30.11.94 г. № 51-ФЗ с изм. и доп.)
4. Гражданский Кодекс РФ, часть вторая (от 26.01.96 г. № 14-ФЗ с изм. и доп.)
5. Гражданский Кодекс РФ, часть третья (от 26.11.01 г. № 146-ФЗ с изм. и доп.)
6. Кодекс РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.01 г., № 195-ФЗ с изм. и доп.
7. Уголовный Кодекс РФ (от 13.06.96 г. № 63-ФЗ с изм. и доп.)
8. Барулин, Ермакова, Степаненко. Налоговый менеджмент: Учебное пособие. - М.: издательство: Омега-Л, 2007. – 269 с.
9. Вылкова Е., Романовский М. Налоговое планирование.– Спб.: Питер, 2004.–634 с.
10. Карп М.В. Налоговый менеджмент: Учебник для вузов.–М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2001.–477 с.
11. Дернберг Р. Международное налогообложение.– М.–Будапешт: ЮНИТИ–COLPI, 1997
12. Медведев М.Ю.Учетная политика: бухгалтерская и налоговая.– М.: ИД ФБК–ПРЕСС, 2003.–320 с.
13. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования.– СПб.: Питер, 2004.– 288 с.
14. Поршнев А. Налоговый менеджмент: Учебник. – М.: Изд-во: Инфра-М, 2003.- 442 с.

15. Селезнева Н.Н., Сурнина А.С. «Формирование налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта». Учебное пособие к выполнению курсовой работы. – СПб.: СПГУВК, 2006.- 12 с.
16. .Селезнева Н.Н «Планирование и выбор системы налогообложения: Методическое пособие к выполнению курсовой работы. - СПб.: СПГУВК, 2006. - 10 с.
17. Селезнева Н.Н., Сурнина А.С., В.А Макарова. Налоговый менеджмент: практикум. – СПБ.: СПГУВК, 2006.
18. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков.- М.: Издательство: Альпина Бизнес Букс, 2004.- 253 с.
19. Филин Ф.Н. Налоговое планирование в бизнесе. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 336 с.