

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет  
экономики и сервиса

---

**И.А. САМСОНОВА**

# **АНАЛИЗ И ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебное пособие

*Рекомендовано Дальневосточным  
региональным учебно-методическим  
центром в качестве учебного пособия  
для студентов специальностей  
351200 «Налоги и налогообложение»,  
060400 «Финансы и кредит»,  
060500 «Бухгалтерский учет, анализ  
и аудит» вузов региона*

Владивосток  
Издательство ВГУЭС  
2005



## ВВЕДЕНИЕ

Специалисты по учету, налогам и финансам должны уметь ставить и решать задачи налоговой оптимизации, а также владеть навыками анализа состояния налоговых расчетов.

Современный уровень развития экономики и комплексного (управленческого, финансового и бухгалтерского) учета в России открывает такие возможности, однако профессионалам все же недостает знаний приемов, принципов, причин, пределов, методов налоговой оптимизации.

Учебное пособие содержит конспект лекций, который включает различные хозяйственные ситуации, связанные с анализом налогов и оптимизацией. Указанные вопросы рассмотрены исходя из требований налогового законодательства. Информация, изложенная в конспекте лекций, поможет студентам успешно справиться с выполнением практических заданий.

Для удобства усвоения лекционного материала в пособие включены практические задания. Они являются необходимым дополнением к лекционному материалу. Практические задания призваны помочь студентам приобрести практические знания в области анализа и оптимизации налогообложения. Они сформированы с учетом детального исследования норм налогового законодательства и практического опыта налоговых инспекций и налогоплательщиков.

Полнота и качество дидактического аппарата позволят студентам самостоятельно работать по настоящему пособию.

Особенностью учебного пособия является обеспечение развернутых заданий для самостоятельной работы студентов. Эти задания предусматривают выполнение практических задач с применением норм действующего налогового законодательства.

Все задания апробированы в учебном процессе Владивостокского государственного университета экономики и сервиса.

Пособие предназначено для студентов разных форм и технологий обучения, специализирующихся в области учета, финансов, налогообложения.

Основное отличие данного пособия от других заключается в систематизации материалов по налоговой оптимизации и анализу налоговых расчетов на предприятиях на базе традиционного права, анализа и бухгалтерского учета. Такое представление позволяет использовать при налоговой оптимизации все новейшие изменения в области налогообложения, налогового и бухгалтерского учета, в том числе российских и международных стандартов.

Представленный в пособии материал имеет практическую ценность для предприятий разных сфер деятельности. У специалистов в области налогов, финансов и бухгалтерского учета появляется реальная возмож-

ность не просто отслеживать распоряжения руководителей и учредителей предприятия, но активно вмешиваться в процесс принятия решений, давать рекомендации и проводить коррективы налоговой политики предприятия. Это существенно повышает значимость и престиж работы специалистов по налогообложению, что особенно важно для предприятий в современных условиях.

В работе содержится большое количество заданий практической направленности по использованию методов налоговой оптимизации в неодинаковых внешних и внутренних условиях предпринимательской среды.

В результате успешного изучения дисциплины «Анализ и оптимизация налогообложения организаций» с помощью данного учебного пособия студент должен приобрести следующие умения и навыки:

- налогового экспресс-анализа;
- анализа налоговой базы по уплачиваемым налогам;
- расчета налогового бремени;
- анализа соблюдения норм налогового производства;
- анализа принятой учетной политики;
- анализа налоговых последствий типовых сделок;
- анализа формы осуществляемой деятельности;
- разработки специальных схем по уменьшению налоговых платежей;
- по применению налогового планирования.

# Тема 1. НАЛОГОВОЕ ПРОИЗВОДСТВО КАК ОСНОВА АНАЛИЗА И ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- определить понятие «налоговое производство»;
- назвать его цели и задачи;
- перечислить этапы налогового производства;
- сравнить и проанализировать способы налогового производства;
- дать характеристику специфики налогового производства в современных условиях;
- установить зависимость налоговой оптимизации и налогового производства.

В соответствии с Налоговым кодексом юридической обязанностью налогоплательщика является уплата налогов. Характерной чертой исполнения обязательств по уплате налогов является то, что мера поведения обязанного лица определена с момента выявления размера обязательства до реального внесения платежа в бюджет или внебюджетный фонд. С этих позиций различают два аспекта исполнения налогового обязательства: исчисление налога и уплата налога.

В системе налоговых отношений существует отдельная подсистема – *налоговое производство* как совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность.

В юридическом смысле налоговое производство, объединяющее нормы, которые регламентируют порядок исчисления и уплаты налога, – это установленная законодательством совокупность приемов и методик, определяющих порядок исполнения юридических обязательств субъектов налоговых отношений.

В целом налоговое производство можно разделить на две укрупненные стадии: исчисление налогов и уплата налогов.

В качестве дополнительного компонента можно выделить информационное обеспечение и документирование исполнения налогового обязательства.

Бухгалтерский и налоговый учет занимает важное место в системе исчисления налога. Взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения характеризуется тем, что различные налоговые показатели формируются и исчисляются только посредством данных бухгалтерского учета. Отечественное налогообложение традиционно было ориентировано на показатели бухгалтерского учета. Различные страны применяют разные схемы сосуществования бухгалтерского и налогового учета:

а) фактическое совпадение бухгалтерского и налогового учета (Германия, Швеция, Италия, Россия до 1995 г.);

б) параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета (США, Великобритания, Австрия, Россия после 1995 г.): различные налоговые показатели формируются и исчисляются посредством данных бухгалтерского учета, но с использованием определенных методов для целей налогообложения.

Данный подход используется, например, при проведении бартерных операций, когда валовая прибыль определяется на основании сведений бухгалтерского учета и затем корректируется с помощью специального налогового расчета.

По мере развития российской налоговой системы для выполнения тех или иных задач налогообложения одних только данных бухгалтерского учета стало недостаточно. Кроме того, составы субъектов-налогоплательщиков и субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет, не совпадают. Этим объясняется употребление в законодательстве словосочетания «для целей налогообложения», что, по существу, означает налоговый учет.

В рамках налогового учета можно выделить несколько *специальных приемов и способов*:

- установление специальных учетно-налоговых показателей;
- определение метода формирования налоговой базы;
- установление налогового дисконта;
- определение налогового периода;
- введение специальной налоговой документации.

Установление специальных учетно-налоговых показателей базируется на данных бухгалтерского учета, но используется лишь для целей налогообложения. Примером является учетно-налоговый показатель «прибыль до налогообложения».

Определение *метода формирования налоговой базы* необходимо для выявления момента возникновения налогового обязательства. Существуют два метода формирования налоговой базы:

- кассовый, или метод присвоения;
- накопительный, или метод начислений.

Установление *налогового дисконта* – это поправка, на которую в целях налогообложения налогоплательщик увеличивает свои доходы.

Определение *налогового периода* по каждому виду налогов имеет принципиальное значение для налоговой базы и играет большую роль при исполнении санкций за налоговые правонарушения. В рамках одного налогового периода исчисление налога возможно по некумулятивной или кумулятивной системе (нарастающим итогом).

Введение специальной налоговой документации – технический прием налогового учета, в ее составе отсутствуют (налоговые) первичные документы.

**Исчисление налога** – совокупность действий по определению суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет или внебюджетный фонд.

Обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, или налоговые органы, или налоговых агентов. В зависимости от этого выделяют налоги окладные, исчисляемые налоговым органом, и налоги неокладные, исчисляемые прочими субъектами.

Исчисление налога осуществляется путем оценки предмета налога. Для этого выбирают масштаб налога и единицу налога.

Определение базы налога необходимо для исчисления суммы налога. *Налоговая база* равна произведению единицы налогообложения на общее количество таких единиц. Правильное определение момента возникновения налогового обязательства обусловлено использованием кассового или накопительного метода формирования базы.

Основной способ формирования размера налоговой базы — прямой способ, в соответствии с которым определяются документально подтвержденные показатели налогоплательщика. Как уже говорилось, в России используется также косвенный способ или расчет по аналогии.

*Виды налоговых ставок* классифицируются с учетом разных факторов. Возможен смешанный метод, т.е. применение нескольких видов ставок при обложении каких-либо объектов налогом одного вида. Существуют общие и льготные ставки отдельных налогов.

Большое значение для исчисления налогов и применения ответственности имеет определение характера льгот, в частности прав или обязанностей налогоплательщика. Важным является срок, в течение которого плательщик может воспользоваться той или иной льготой.

Чтобы получить льготу, налогоплательщик должен обосновать свое право на нее. При отсутствии всех необходимых документов льготы не предоставляются. Запрещается предоставление льгот, носящих индивидуальный характер.

*Существуют 4 группы налоговых льгот – предоставляемые:*

- по объекту – изъятия, скидки;
- по ставкам – пониженные размеры ставок;
- по срокам уплаты – более поздние сроки, налоговый кредит;
- отдельным субъектам – сочетание перечисленных льгот, «налоговые каникулы».

Льготы предоставляются в различных формах:

- освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц;
- изъятие из базы определенных частей объекта налога;
- установление необлагаемого минимума;
- вычет из базы определенных сумм, расходов налогоплательщика;
- понижение налоговых ставок;

- вычет из налогового оклада;
- возврат ранее уплаченного налога;
- отсрочка и рассрочка уплаты налога.

Расчет суммы налога связан с определением налогового периода.

Сумма налогового обязательства фиксируется в налоговой документации, за непредставление или несвоевременное представление которой в налоговый орган предусмотрены штрафные санкции.

**Уплата налога** — совокупность действий налогоплательщика или иного субъекта по фактическому внесению суммы налога в бюджет или внебюджетный фонд.

*Предусмотрено три способа уплаты налогов:*

- денежный – в безналичной форме и наличными деньгами;
- имуществом, включая уплату налога валютой или ценными бумагами;
- обращение взыскания на имущество и дебиторскую задолженность.

Источник налога – резерв, за счет которого налогоплательщик уплачивает налог. С экономических позиций в искомом качестве выступает доход или капитал.

**Сроки уплаты налогов** зависят от того, относятся ли налоги к срочным или периодически-календарным. Как упоминалось, со срочностью уплаты платежей тесно связано понятие недоимки – сумма налога, не внесенного в бюджет по истечении установленных сроков уплаты.

Лицо, фактически выплачивающее за счет средств налогоплательщика сумму налогового платежа другому лицу, выступает в роли *налогового агента*.

Существуют следующие способы перечисления налоговых платежей налогоплательщиком:

- самостоятельная уплата;
- уплата налоговыми агентами;
- уплата с помощью налоговых оговорок.

Обязанность налогоплательщика уплатить налог прекращается в момент его уплаты. Моментом уплаты считается день внесения денег в кассу, на почту или в кредитное учреждение; день списания банком платежа со счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий счет.

*Существуют следующие способы выполнения обязательства:*

- уплата налога в бюджет или внебюджетный фонд;
- взаимозачеты с бюджетом;
- налоговый зачет.

**Возврат налога** возможен лишь после исполнения налогоплательщиком своего налогового обязательства. Возврат излишне поступивших

сумм возможен в случаях переплаты или неиспользования авансовых платежей, ошибки налогоплательщика в расчетах, реализации налоговой льготы и неправомерного взыскания налогов со стороны налогового органа.

Существует общий и специальный порядок возврата налогов из бюджета. Согласно общему порядку налоги подлежат возврату на основании письменного заявления налогоплательщика, если не истек трехгодичный срок со дня их поступления. Специальный порядок установлен для конкретных налогов в соответствующих нормативных актах.

Денежные средства, неправильно списанные налоговыми органами, подлежат возврату не позднее чем через три дня после обнаружения ошибки или вступления в силу решения суда. В последнем случае применяется общий трехлетний срок исковой давности.

*Вывод.* Владея навыками и приемами налогового производства, можно рационально организовать процесс налогового анализа и планирования в организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение показателю «налоговое производство».
2. Перечислите стадии исчисления налога.
3. Охарактеризуйте прямой способ формирования налоговой базы.
4. Назовите условия и порядок возврата налога из бюджета.
5. Перечислите основные приемы и методы налогового учета.
6. Что входит в состав налоговой документации?
7. Дайте характеристику стадий налогового производства.
8. Должен ли налогоплательщик обосновать свое право на получение налоговой льготы?
9. Классифицируйте источники уплаты налога.
10. Каковы основные способы прекращения налоговых обязательств?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Перенос срока уплаты налога на более поздний срок – это
  - отсрочка или рассрочка по уплате налога, инвестиционный налоговый кредит;
  - отсрочка или рассрочка по уплате налога, налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит;
  - отсрочка по уплате налога, налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит;
2. Чтобы получить льготу, налогоплательщик
  - не должен обосновывать свое право на нее;
  - должен подтверждать право на нее;
  - должен обосновывать свое право на нее.

3. Запрещается предоставление льгот, которые носят
- индивидуальный характер;
  - субъективный характер;
  - коллективный характер.
4. Лицо, фактически выплачивающее за счет средств налогоплательщика сумму налогового платежа другому лицу, является
- налоговым резидентом;
  - налоговым представителем;
  - налоговым агентом.
5. Совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность, является
- налоговым производством;
  - налоговой системой;
  - налоговой политикой.

Ответы на тесты; 1) б, 2) в, 3) а, 4) в, 5) а.

### *Задание*

Выберите из правой колонки выражение или определение, относящееся к термину в левой колонке.

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1) Налогообложение                | а) Означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода.                                |
| 2) Прогрессивный                  | б) Налог на разницу между стоимостью проданных фирмой товаров и стоимостью товаров, купленных фирмой у других фирм.                |
| 3) Пропорциональный               | в) Налог, который отражается в большей степени на населении с низкими доходами и в меньшей – на получающих высокий доход.          |
| 4) Регрессивный                   | г) Вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности и/или монополии государства на их производство. |
| 5) Налог на добавленную стоимость | д) Налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей – с низких.                                    |

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 6) Налог                | е) Обязательный взнос в бюджет, осуществляемый плательщиком налога в соответствии с законодательными актами.  |
| 7) Акцизный сбор        | ж) Метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством.  |
| 8) Преференции          | з) Использование правительством права изменять налоговые ставки и расходовать средства.   |
| 9) Прямые налоги        | и) Увеличивают цену товара, так как включаются в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги и оплачиваются покупателем.   |
| 10) Косвенные налоги    | к) Устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика.  |
| 11) Фискальная политика | л) Исключение из общего правила предусматриваются законом с учетом платежеспособности, участия в общественном производстве и других факторов.   |
| 12) Налоговая льгота    | м) Особые (предпочтительные) льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны; чаще всего применяются в виде скидок с таможенных пошлин. |
| 13) Тариф               | н) Импортная пошлина.   |

#### *Задачи*

1. ООО «Атлант» имеет ИНН 2540078291. Расшифруйте информацию, заложенную в идентификационный номер налогоплательщика.

2. Фирма должна заплатить НДС за март текущего года не позднее 20 апреля, а это суббота.

Определите:

на какое число переносится крайний срок уплаты налога и можно ли заплатить налог до наступления крайнего срока.

3. Фирма должна уплатить налог на прибыль в сумме 24000 руб. за 2 квартал текущего года. По ошибке всю сумму перечислили в федеральный бюджет.

Определите:

срок уплаты данного налога;

суммы платежей в бюджеты разных уровней.

4. ООО «Сфера» должно было заплатить НДС в размере 100000 руб. не позднее 20 октября текущего года, но оно это сделало 30 октября.

Рассчитайте:

количество дней просрочки платежа;

сумму пени за просрочку платежа.

5. В феврале 2003 года организация получила шестимесячную рассрочку по уплате налога на прибыль в связи с сезонным характером деятельности. По согласованному графику рассрочка в 10000 руб. должна платиться равными долями ежемесячно.

Составьте график погашения налоговых платежей.

Определите сумму платы за рассрочку налоговых платежей.

6. В начале года ОАО «ДВ-Верфь» получила инвестиционный налоговый кредит по налогу на имущество. Срок кредита 1 год сумма 500000 руб. По итогам 1 квартала был начислен налог на имущество в размере 200000 руб. 2 квартал – 250000 руб., 3 квартал – 300000 руб., 4 квартал – 350000 руб., всего за год – 1100000 руб.

Определите по квартально сумму уменьшения платежа налога в бюджет.

7. Организация переплатила налог на рекламу в городской бюджет. В счет, каких платежей можно зачесть эту переплату?

8. ООО «Свет» переплатило налог на прибыль в федеральный бюджет в сумме 20000 руб. В то же время у этой фирмы есть долги перед федеральным бюджетом: недоимка по НДС в размере 5000 руб. и задолженность по пеням в размере 2000 руб.

Что в этом случае может предпринять ООО «Свет»?

9. 1 августа текущего года налоговая инспекция ошибочно списала с расчетного счета фирмы сумму 60000 руб. 3 августа фирма обратилась с заявлением о возврате денег. 5 сентября налоговая вернула деньги обратно на счет фирмы.

Определите сумму процентов, которую должна уплатить налоговая инспекция за переплату налога.

10. Предприниматель И.И. Иванов получил требование об уплате налога. В нем отсутствовали дата, с которой начинают начисляться пени, ставка пеней, срок уплаты налога, предупреждение о последствиях неисполнения требования.

Законным ли является требование налоговой инспекции? Обоснуйте свой ответ.

## **Самостоятельная работа студентов**

Составить криптограммы. Цель составления криптограмм состоит в том, чтобы правильно выстроенные слова по горизонтали позволили прочесть по вертикали зашифрованное слово.

Зашифрованное слово для криптограммы № 1 обозначает метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством.

Зашифрованное слово для криптограммы № 2 обозначает вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство.

## Тема 2. АНАЛИЗ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- дать характеристику специфики анализа налоговой базы;
- назвать цели и задачи анализа налоговой базы;
- перечислить этапы проведения анализа налоговой базы;
- рассмотреть влияние факторов на формирование налоговой базы;
- обобщить результаты анализа;
- подготовить выводы по основным направлениям анализа.

*Содержание анализа налоговой базы организации* состоит во всестороннем изучении материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, эффективности их использования и их влияния на налогообложение организации. Этот анализ основан на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления.

*Цель анализа налоговой базы организации* — повышение эффективности формирования налоговой базы организации на основе системного изучения всех ее составляющих.

*Задачами анализа налоговой базы организации являются:*

- идентификация реального состояния анализируемого объекта;
- исследование состава и свойств объекта, его сравнение с известными аналогами или базовыми характеристиками, нормативными величинами;
- выявление изменений в состоянии объекта в пространственно-временном разрезе;
- установление основных факторов, вызвавших изменения в состоянии объекта, и учет их влияния;
- прогноз основных тенденций.

Правильный выбор цели и постановка задач анализа налоговой базы организации имеют большое значение. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей определяется истинное состояние налоговой базы организации. Вырабатываются способы достижения оптимальных решений, подбираются методы управления, производятся различные изменения в организационной, технологической, коммерческой и других видах деятельности предприятия.

*Анализ налоговой базы организации включает ряд основных направлений:*

- изложение методик анализа налоговой базы организации;
- выявление основных приемов анализа состояния и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- установление путей повышения эффективности хозяйствующего субъекта на основе комплексного анализа налоговой базы организации;
- оценка экономических результатов работы предприятия с позиций оптимального формирования налоговой базы;

- оценка расходов на производство и реализацию продукции (работ, услуг), использования материальных ресурсов и состояния их запасов, состояния и использования основных фондов;
- оценка эффективности формирования налоговой базы организации и основных факторов, ее определяющих.

*Функциями анализа налоговой базы* организации являются: контрольная, учетная, стимулирующая, организационная и индикативная.

Различают несколько методических подходов к проведению анализа налоговой базы организации, основанных на структурировании, выявлении главного звена, установлении причинно-следственных связей и взаимозависимостей, обобщении (синтезе) полученных результатов. Методика проведения анализа налоговой базы организации включает совокупность конкретных методов (приемов), способов выполнения технико-экономического анализа.

Важными элементами анализа налоговой базы организации являются структурирование, группировка и классификация отдельных элементов, изучение количественных и качественных характеристик, установление критериев и оценка эффективности функционирования предприятия.

В анализе налоговой базы организации используется большое число разнообразных показателей (обобщающих, сводных, синтетических, интегральных, частных), которые можно классифицировать по различным признакам.

**1. Показатели использования материальных оборотных средств.** К ним относится показатель оборачиваемости материальных запасов в днях и коэффициент маневренности.

*Оборачиваемость материальных запасов в днях* – отношение суммы материальных запасов к однодневному обороту по реализации:

$$O_{\text{мз}} = \frac{\text{материальные запасы}}{\text{объем продаж} / 360}.$$

С помощью данного соотношения устанавливается число дней, приходящихся на один оборот материальных запасов. Низкое значение данного показателя свидетельствует об устойчивом спросе на продукцию предприятия. Высокое значение показателя может означать, что предприятие имеет больше материальных запасов, чем ему необходимо, либо испытывает трудности со сбытом продукции. Для получения более точного результата в числителе формулы часто используют среднюю величину материальных запасов за период.

*Коэффициент маневренности* – отношение оборотного капитала (текущих активов) к собственному капиталу предприятия (в процентах):

$$K_{\text{м}} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Собственный капитал}}.$$

Данный коэффициент показывает долю собственного капитала предприятия, находящегося в такой форме, которая позволяет свободно им маневрировать, увеличивая закупки сырья, материалов, комплектующих изделий, изменяя номенклатуру поставок, приобретая дополнительное оборудование, осуществляя инвестиции в другие предприятия. По его величине можно судить о финансовой независимости предприятия.

**2. Показатели платежеспособности.** Платежеспособность предприятия – это его способность выполнять внешние (краткосрочные и долгосрочные) обязательства, используя свои активы. Данный показатель измеряет риск неплатежей по оплате налоговых обязательств. В общем случае предприятие считается платежеспособным, если его общие активы превышают его внешние обязательства. Таким образом, чем больше превышение общих активов над внешними обязательствами, тем выше степень платежеспособности.

Для измерения уровня платежеспособности используют специальный *коэффициент платежеспособности*, который показывает долю собственного (акционерного) капитала предприятия в его общих обязательствах (в процентах):

$$K_n = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общие обязательства}}.$$

При определении платежеспособности предприятия всегда необходимо анализировать финансовую структуру источников его средств, т.е. из каких средств финансируются его активы. Показатель, отражающий состояние финансовых средств предприятия, получил название *финансового отношения* и определяется путем деления величины собственного капитала на размер внешних обязательств:

$$\Phi_o = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Внешние обязательства}}.$$

Теоретически считается нормальным соотношение между собственным капиталом и внешними обязательствами 2:1, при котором 33% общего финансирования осуществляется из заемных средств.

**3. Показатели прибыльности (рентабельности).** Виды прибыли, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, являются наиболее общими показателями прибыльности предприятия. Однако при проведении анализа налогооблагаемой базы организации важно знать, насколько эффективно (прибыльно) использовались все средства, обеспечившие получение конкретного дохода.

Для оценки эффективности используют следующие показатели:

1. Рентабельность продаж:

$$K_{1R} = \frac{P^p}{N},$$

где  $N$  – выручка от реализации продукции (работ, услуг);  
 $P^p$  – прибыль от реализации продукции (работ, услуг).

2. Рентабельность всего капитала предприятия:

$$K_{2R} = \frac{P}{B_{cp}},$$

где  $B_{cp}$  – средний за период итог баланса-нетто, а в качестве  $P$  могут выступать как валовая прибыль ( $P_e$ ), так и прибыль от реализации  $P^p$ .

3. Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов:

$$K_{3R} = \frac{P}{F_{cp}},$$

где  $F_{cp}$  – средняя за период величина основных средств и прочих внеоборотных активов.

4. Рентабельность собственного капитала:

$$K_{4R} = \frac{P}{I_{cp}^c},$$

где  $I_{cp}^c$  – средняя за период величина источников собственных средств предприятия по балансу.

Комментарий по коэффициентам рентабельности:

1.  $K_{1R}$  показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост  $K_{1R}$  является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах. Уменьшение  $K_{1R}$  свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах на производство или о росте затрат на производство при постоянных ценах, т.е. о снижении спроса на продукцию предприятия.

2.  $K_{2R}$  показывает эффективность использования имущества предприятия. Снижение также свидетельствует о падающем спросе на продукцию фирмы и о перенакоплении активов.

3.  $K_{3R}$  отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств. Рост  $K_{3R}$  при снижении  $K_{2R}$  свидетельствует об избыточном увеличении мобильных средств, что может быть следствием образования излишних запасов товарно-материальных ценностей, затоваренности готовой продукцией в результате снижения спроса, чрезмерного роста дебиторской задолженности или денежных средств.

4.  $K_{4R}$  показывает эффективность использования собственного капитала.

#### 4. Факторы, влияющие на показатель прибыли, их анализ

Изменение прибыли от реализации продукции формируется под воздействием следующих факторов: изменения объемов реализации; изменения структуры реализации; изменения отпускных цен на реализованную продукцию; изменения цен на сырье, материалы, топливо, тарифов на электроэнергию и перевозки; изменения уровня затрат материальных и трудовых ресурсов.

Методика формализованного расчета факторных влияний на прибыль от реализации продукции:

1. Расчет общего изменения прибыли от реализации продукции:

$$\Delta P = P_1 + P_0,$$

где  $P_1$  – прибыль отчетного года;

$P_0$  – прибыль базисного года.

2. Расчет влияния на прибыль изменений отпускных цен на реализованную продукцию:

$$\Delta P_1 = N_1^p - N_{1,0}^p = \sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1,$$

где  $N_1^p = \sum p_1 q_1$  – реализация в отчетном году в ценах отчетного года;

$N_{1,0}^p = \sum p_0 q_1$  – реализация в отчетном году в ценах базисного года;

$p$  – цена;

$q$  – количество изделий.

3. Расчет влияния на прибыль изменений в объеме продукции:

$$\Delta P = P_0 K_1 - P_0 = P_0 (K_1 - 1),$$

где  $P_0$  – прибыль базисного года;

$K_1$  – коэффициент роста объема реализации продукции.

$$K_1 = \frac{S_{1,0}}{S_0},$$

где  $S_{1,0}$  – фактическая себестоимость реализованной продукции за отчетный год в ценах и тарифах базисного года;

$S_0$  – себестоимость базисного года.

4. Расчет влияния на прибыль изменений в структуре реализации

$$\Delta P_3 = P_0 (K_2 - K_1),$$

где  $K_2$  – коэффициент роста объема реализации в оценке по отпускным ценам.

$$K_2 = \frac{N_{1,0}^p}{N_0^p}$$

где  $N_{1,0}^p$  – реализация в отчетном году по ценам базисного года;

$N_0^p$  – реализация в базисном году

5. Расчет влияния на прибыль экономии от снижения себестоимости продукции:

$$\Delta P_4 = S_{1,0} - S_1,$$

где  $S_{1,0}$  – себестоимость реализованной продукции отчетного года в ценах и условиях базисного года;

$S_1$  – фактическая себестоимость реализованной продукции отчетного года.

**5. Показатели эффективности использования активов.** Данную группу коэффициентов часто называют коэффициентами эффективности, так как они служат измерителями уровня эффективности использования активов, которые имеет предприятие. К ним относятся следующие коэффициенты.

*Оборачиваемость материальных запасов* – отношение объема продаж к величине материальных запасов, или число оборотов, совершаемых материальными запасами в год:

$$O_{мз} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Материальные запасы}}.$$

Высокое значение этого показателя считается признаком финансового благополучия, так как хорошая оборачиваемость обеспечивает увеличение объема продаж и способствует получению более высоких доходов. Однако если этот коэффициент значительно превышает среднеотраслевые нормы (от 4 до 8), ситуация должна быть подвергнута тщательному анализу, так как это может означать наличие риска, связанного с нехваткой запасов, следствием которого будет снижение объема продаж. Слишком высокая оборачиваемость может являться признаком недостатка свободных денежных средств и служить сигналом о возможной неплатежеспособности предприятия. Для получения более точного результата в знаменателе данной формулы часто используют среднюю величину товарных запасов за рассматриваемый период.

*Коэффициент эффективности использования текущих активов* – отношение объема продаж к оборотному капиталу (текущим активам) (в процентах):

$$\mathcal{E}_{ма} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Текущие активы}}.$$

Данный коэффициент показывает, сколько денежных единиц продукции реализовано на 1 ден. ед. текущих активов.

*Коэффициент эффективности использования чистого оборотного капитала* – отношение объема продаж к чистому оборотному капиталу (текущие активы минус текущие обязательства) (в процентах).

$$\mathcal{E}_{\text{чк}} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Текущие активы} - \text{Текущие обязательства}} .$$

Данный коэффициент показывает, сколько денежных единиц продукции реализовано на 1 ден. ед. чистого оборотного капитала.

*Коэффициент эффективности использования основных средств* – отношение объема продаж к стоимости недвижимого имущества показывает, сколько денежных единиц продукции реализовано на 1 денежную единицу основных средств (в процентах):

$$\mathcal{E}_{\text{ос}} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Стоимость недвижимого имущества}} .$$

Величина данного коэффициента может составлять от 100 до 700% и зависит от капиталоемкости производства.

*Коэффициент эффективности использования общих активов* – отношение объема продаж к общим активам предприятия (в процентах):

$$\mathcal{E}_{\text{оа}} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Общие активы}} .$$

Чем выше значения последних двух коэффициентов, тем более интенсивно и эффективно используются производственное оборудование и другие виды активов.

Анализ налоговой базы организации включает большое количество одновременно осуществляемых действий по сбору, составлению, оформлению и передаче документации, выявлению и анализу закономерностей и тенденций, определению перспектив. Налоговая база может быть проанализирована в целом, а также по отдельным ее направлениям и функциям. Основой анализа и диагностики выступает *мониторинг*, т.е. постоянный, систематический контроль за изменением состояния налоговой базы и анализ причинно-следственных связей ее результатов с определенными группами факторов, диагностика тенденций и закономерностей.

Природа и сущность аналитической работы и оценки налоговой базы организации предполагают ряд последовательных этапов:

1. Определение цели и задач.
2. Разработка программы (плана), в которой ставится четкая задача в отношении объектов и характера анализа (сроки, ответственные лица, формы, методы, техника и т.п.).

3. Установление последовательности выполнения.
4. Выбор и обоснование методов проведения.
5. Определение и подбор необходимой информации.
6. Проведение анализа путем изучения, обобщения исходных данных, группировки и сравнения однородных показателей; выявление связей, закономерностей, противоречий, количественной и качественной оценки отдельных показателей, учета влияния разнонаправленных факторов.
7. Обобщение результатов анализа.
8. Подготовка выводов по основным направлениям анализа, их конкретизация.

*Выводы.* Анализ налоговой базы организации – это первый и самый важный этап в работе налогоплательщика по оптимизации своих налоговых обязательств.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение показателю «налоговая база».
2. Определите цели проведения анализа налоговой базы.
3. Какие показатели используются при проведении анализа налоговой базы?
4. Что является информационной базой для проведения анализа налоговой базы?
5. Чем отличаются задачи анализа налоговой базы коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, бюджетных организаций, банков и т.д.?
6. Опишите последовательность выполнения анализа налоговой базы.
7. Почему одни и те же показатели можно использовать для анализа финансового состояния и для анализа налоговой базы?
8. Чем экономическая состоятельность организации отличается от ее экономического потенциала?
9. Какова роль мониторинга в анализе налоговой базы?
10. Какие показатели характеризуют эффективность использования активов?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Анализ деловой активности и рентабельности предполагает исследование
  - уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости и рентабельности;
  - уровней и динамики разнообразных финансовых показателей оборачиваемости и рентабельности;

• уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости и рентабельности.

2. Общие затраты на производство состоят из постоянной и переменной затрат и определяются по формуле

$$\bullet Z = Z_c + Z_p ;$$

$$\bullet Z = Z_c - Z_p ;$$

$$\bullet Z = Z_c \cdot Z_p .$$

3. Затраты на один рубль товарной продукции показывают:

• долю себестоимости в одном рубле товарной продукции;

• долю себестоимости в одном рубле выручки;

• долю прибыли в одном рубле товарной продукции.

4. Коэффициент эффективности использования общих активов определяется как

$$\bullet \mathcal{E}_{oa} = \frac{\text{Себестоимость}}{\text{Общие активы}} ;$$

$$\bullet \mathcal{E}_{oa} = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Общие активы}} ;$$

$$\bullet \mathcal{E}_{oa} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Общие активы}} .$$

5. Для расчета фондоотдачи основных фондов предприятия используется

• первоначальная стоимость основных фондов предприятия;

• срок полезного использования основных фондов предприятия;

• стоимость продукции, выпускаемой с использованием основных фондов.

Ответы на тесты; 1) б, 2) а, 3) а, 4) б, 5) в.

### Задание

Вместо пропуска вставьте необходимые слова.

а) ...предприятия показывает степень обеспеченности текущих потребностей производства собственными средствами. Величина этого показателя зависит от технологического цикла. (Слова для вставки: *основной капитал, оборотный капитал*);

б) основными экономическими результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия является ... (Слова для вставки: *объем реализации, ассортимент, валовой доход, прибыль, стоимость имущества, финансовые ресурсы, основной капитал, оборотный капитал*);

в) производственными результатами деятельности предприятия является ... (Слова для вставки: *объем производства, штатное расписание ассортимента, рентабельность, выработка на единицу продукции, стоимость имущества, финансовые ресурсы*)

г) рентабельность активов зависит от ... (Слова для вставки: *рентабельности продаж, оборачиваемости активов, фондоотдачи активов*).

### Задачи

1. На основе приведенных данных рассчитайте сумму годовой прибыли организации для целей налогообложения за предыдущий период и отчетный период, определите динамику показателей и сформулируйте выводы.

Показатели	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Динамика	
			в сумме	в %
1. Прибыль от продаж (услуг, продукции)	92,0	109,0		
2. Доходы от сдачи имущества в аренду	2,5	2,5		
3. Доходы от дивидендов по акциям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию	1,8	1,8		
4. Доходы от продажи основных фондов	0,33	0,28		
5. Прибыль до налогообложения				

2. На основе приведенных данных рассчитайте сумму годовой прибыли организации, показатели рентабельности за предыдущий период и отчетный период, определите динамику показателей и сформулируйте выводы.

Показатели	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Динамика	
			в сумме	в %
1	2	3	4	5
1. Выручка от реализации продукции (нетто-выручка)	307707	383206		

1	2	3	4	5
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, услуг, работ	285111	261232		
3. Валовая прибыль				
4. Коммерческие и управленческие расходы	1020	980		
5. Прибыль от продаж				
6. Средняя за период величина внеоборотных и оборотных активов	647761	674082		
7. Показатели рентабельности: Рентабельность продаж Рентабельность продукции Рентабельность капитала предприятия				

3. На основе приведенных данных рассчитайте сумму себестоимости товарной продукции, затраты на 1 руб. товарной продукции, определите факторы, влияющие на изменение затрат за предыдущий период и отчетный период. Письменно сформулируйте выводы.

Показатели	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Изменение	
				в %
Выручка от продажи товарной продукции	40720	43192		
Материальные затраты	26144	27217		
Оплата труда с начислениями	4814	4917		
Амортизация основных фондов	4156	4394		
Прочие затраты	750	1050		
Себестоимость товарной продукции				
Затраты на 1 руб. товарной продукции				

4. Проанализируйте налоговую базу по уплачиваемым налогам с помощью коэффициентов прироста имущества, фонда оплаты труда, выручки от реализации и прибыли организации. Письменно сформулируйте выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Коэффициент прироста показателя
1. Среднегодовая стоимость имущества (активов), тыс. руб.	647761	674082	
2. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	160350	170500	
3. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	307707	383206	
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	14936	16231	

5. Дайте оценку эффективности использования активов организации. Письменно сформулируйте выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста в %
Выручка от продаж, тыс. руб.	5968	7561		
Текущие активы, тыс. руб.	270	795		
Стоимость всех активов, тыс. руб.	13588	12991		
Собственные оборотные активы, тыс. руб.	3415	7032		
Отдача текущих активов				
Отдача общих активов				
Отдача собственных оборотных активов				

6. Рассчитайте и проанализируйте показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Расчеты сформируйте в виде таблицы. Сделайте выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Темп роста в %
Выручка от продаж, тыс. руб.	1770474	6511439	
Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	2123722	6186412	
Фондоотдача			
Фондоёмкость			
Объем инвестиций в капитал, тыс. руб.	1200000	7000000	
Капиталоотдача			
Капиталоёмкость			
Среднесписочная численность работающих, чел.	992	945	
Выработка одного работающего, тыс. руб.			
Фондовооруженность, тыс. руб.			

### Самостоятельная работа студентов

1. На базе данных конкретного предприятия проведите экспресс-анализ отчетности предприятия. Расчеты сформируйте в виде таблицы. Сделайте выводы.

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение	
			абсолютное	относительное
1	2	3	4	5
1. Оценка имущественного положения				
Сумма хозяйственных средств, находящихся в обращении, тыс. руб.				

1	2	3	4	5
Стоимость основных средств, тыс. руб.				
Коэффициент износа основных средств				
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств				
Коэффициент текущей ликвидности				
2. Оценка финансового положения				
Сумма собственных оборотных средств, тыс. руб.				
Прибыль (убытки), тыс. руб.				
Кредиты и займы, не погашенные в срок, тыс. руб.				
3. Оценка динамичности				
Темп роста выручки от реализации, %	–		–	
Темп роста прибыли, %	–		–	
4. Оценка эффективности использования экономического потенциала				
Затраты на один рубль реализации, руб.				
Рентабельность продаж, %			-	
Рентабельность капитала, %				

2. На базе данных конкретного предприятия проведите анализ структуры доходов предприятия (по форме 2 финансовой отчетности). Расчеты сформируйте в виде таблицы. Сделайте выводы.

Наименование показателей	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение	
			абсолютное	относительное
Выручка (нетто) от продажи товаров				
Валовая прибыль				
Прибыль (убыток) от продаж				
Проценты к получению				
Доходы от участия в других организациях				
Прочие операционные доходы				
Внереализационные доходы				
Прибыль (убыток) до налогообложения.				
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				

3. По материалам конкретного предприятия проведите анализ данных формы 2 финансовой отчетности «Отчет о прибылях и убытках». Расчеты сформируйте в виде таблицы. Сделайте выводы.

Наименование показателей	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение	
			абсолютное	относительное
1	2	3	4	5
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
1. Выручка (нетто) от продажи товаров				
2. Себестоимость проданных товаров				
3. Валовая прибыль				

1	2	3	4	5
4. Коммерческие расходы				
5. Управленческие расходы				
6. Прибыль (убыток) от продаж				
Прочие доходы и расходы				
7. Проценты к получению				
8. Проценты к уплате				
9. Доходы от участия в других организациях				
10. Прочие операционные доходы				
11. Прочие операционные расходы				
12. Внереализационные доходы				
13. Внереализационные расходы				
14. Прибыль (убыток) до налогообложения				
15. Отложенные налоговые активы				
16. Отложенные налоговые обязательства				
17. Текущий налог на прибыль				
18. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				

## Тема 3. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ НАЛОГОВЫХ РАСЧЕТОВ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- раскрыть направления анализа;
- дать характеристику нормативной и информационной базе анализа;
- перечислить этапы анализа состояния налоговых расчетов;
- проанализировать состояния налоговых расчетов на конкретном предприятии;
- обобщить результаты анализа и дать практические рекомендации по организации налоговых расчетов.

Анализ состояния налоговых расчетов предлагается проводить по методике М.В. Романовского и О.В. Врублевской.

Исследование состояния расчетов с бюджетом как составная часть финансового анализа организации должно быть направлено на:

- совершенствование регулирования денежных потоков;
- определение возможностей роста прибыли за счет экономии налоговых платежей;
- предотвращение уплаты пени и налоговых штрафов.

В зависимости от поставленных задач анализ может быть проведен в оперативном (ежедневном, подекадном) и (или) последующем (за избранный отчетный период) порядке; по всем налоговым платежам или выборочно по отдельным их видам. В качестве аналитической информации используются налоговые расчеты (декларации) предприятия, его бухгалтерская отчетность и данные по счетам бухгалтерского учета. Следует учесть, что требование достоверности аналитической информации диктует необходимость предварительного проведения налогового аудита.

Общая схема анализа состояния налоговых расчетов, как правило, включает несколько основных этапов.

**Этап первый.** Определяется динамика и отклонение от установленного налоговым планированием размера налоговых платежей, начисленных к уплате в бюджет и во внебюджетные фонды, а также всей их совокупности в абсолютной сумме и по отношению к общей величине начисленных предприятием доходов. Отношение суммы всех налогов к величине доходов представляет собой удельный вес налоговых платежей в общем объеме доходов и является характеристикой уровня совокупной налоговой нагрузки предприятия. При расчете этой характеристики общий объем доходов определяется суммированием выручки по кредиту бухгалтерских счетов реализации с учетом налога с продаж,

НДС, акцизов и экспортной пошлины (выручка-брутто), а также прочих доходов, учтенных на бухгалтерском счете «Прибыли и убытки».

**Этап второй.** Изучается эффект от установленной предприятием налоговой политики, т.е. снижение (рост) налоговой нагрузки вследствие избранного способа определения выручки от реализации в целях налогообложения. Напомним, что для исчисления налогов выручка может определяться либо в момент отгрузки продукции (товаров, работ, услуг) покупателю и передачи ему расчетных документов, либо в момент поступления от покупателя оплаты за отгруженную ему продукцию.

Порядок расчета влияния налоговой политики (ПН) на НДС:

$$ПН = (РП - РП_a) \times H_c, \quad (1)$$

где  $РП$  и  $РП_a$  – выручка от реализации без НДС, акцизов, экспортной пошлины (выручка-нетто), рассчитанная исходя из способа, установленного предприятием ( $РП$ ), и альтернативного способа, предусмотренного Налоговым кодексом РФ ( $РП_a$ );

$H_c$  – ставка по соответствующему налогу.

Влияние налоговой политики на величину налога на прибыль может быть рассчитано по следующей формуле:

$$ПН = [(РП - C) - (РП_a - C_a)] \times H_c, \quad (2)$$

где  $C$  и  $C_a$  – полная себестоимость реализованной продукции в размере, приходящемся на выручку, рассчитанную исходя из способа, установленного предприятием ( $C$ ), и альтернативного способа определения выручки ( $C_a$ ).

Общая величина эффекта от установленной предприятием налоговой политики определяется суммированием результатов ее влияния на вышеуказанные налоги.

**Этап третий.** Устанавливаются причины, воздействующие на величину каждого из начисленных налогов, рассчитывается размер их влияния на выявленные динамические изменения (отклонения от запланированных) сумм налогов, т.е. производится факторный анализ налоговых платежей. Так, например, причины изменения НДС при условии реализации продукции по рыночным ценам (тарифам) и применения одной налоговой ставки могут быть изучены с помощью следующей простейшей модели, построенной на основе установленного порядка исчисления суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей взносу в бюджет (НДС):

$$НДС = (РП \times H_c + АП \times H_p - АЗ \times H_p) - НДС_m, \quad (3)$$

где  $АП$  и  $АЗ$  – авансы (предоплаты), соответственно полученные и зачтенные при реализации;

$H_c$  – ставка НДС;

$НДС_n \sim$  предъявляемая бюджету сумма НДС по приобретенным материальным ресурсам.

Причины изменения суммы налога на прибыль ( $НП$ ) можно установить, пользуясь следующей моделью:

$$НП = (РП - С + О + В + Ч) \times Н_c, \quad (4)$$

где  $О$  – финансовый результат от прочих операций (операционные доходы за вычетом операционных расходов);

$В$  – финансовый результат от внереализационных операций (вне-реализационные доходы за вычетом внереализационных расходов);

$Ч$  – финансовый результат от чрезвычайных событий (чрезвычайные доходы за вычетом чрезвычайных расходов);

$(РП - С + О + В + Ч)$  – прибыль ( $П$ ) предприятия, содержание которой установлено в 25 главе Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае необходимости проведения углубленного факторного анализа приведенные комбинированные модели (3) и (4) могут быть в аддитивной их части расширены путем детализации каждого учтенного в них фактора-слагаемого. Аналогичным образом, исходя из установленного порядка исчисления соответствующего налога, можно построить факторные модели и по другим налоговым платежам. Факторный анализ позволяет наглядно представлять процесс формирования налоговых платежей, регулировать их размер и изыскивать возможности их снижения.

**Этап четвертый.** Изучается соблюдение сроков уплаты налогов в бюджет. Состояние расчетов с бюджетом с позиций соблюдения установленных законами сроков уплаты налогов следует рассматривать как одну из визуальных характеристик уровня платежеспособности предприятия. Наличие просроченной задолженности бюджету характеризует платежеспособность как неудовлетворительную в определенные моменты анализируемого периода и влечет за собой необходимость начисления и уплаты пени в соответствии со ст. 75 Налогового кодекса (ч. 1).

**Этап пятый.** Определяется влияние на прибыль налоговых платежей, пени и штрафов, начисленных за налоговые правонарушения. Суммарное их влияние на величину прибыли можно наблюдать по данным «Отчета о прибылях и убытках» (ф. № 2 бухгалтерской отчетности). Однако в связи с принципиальными различиями в аналитической оценке и последствиях для финансового менеджмента каждое слагаемое этого показателя подлежит отдельному исследованию. Здесь нужно четко знать, что из всей совокупности налоговых платежей чистая прибыль зависит, как правило, непосредственно лишь от суммы налога на прибыль, так как при отсутствии иных обязательных платежей (пени, штрафов) расчет величины чистой прибыли ( $ЧП$ ) можно представить в следующем виде:

$$ЧП = ПН - НП,$$

(5)

где  $ЧП$  – чистая прибыль;

$ПН$  – прибыль до налогообложения;

$НП$  – налог на прибыль.

Из формулы (5) следует, что изменение чистой прибыли может быть связано с изменениями размеров как бухгалтерской прибыли, так и налога на прибыль.

Исследуемая величина чистой прибыли может быть детализована в разрезе ее составляющих, полученных по результатам факторного анализа, проведенного на базе модели (4). Дальнейшее углубление анализа этой величины возможно в привлечении изучения влияния на нее, прежде всего, факторов, воздействующих на объем реализации продукции и ее себестоимость.

Начисление пени в связи с несвоевременным перечислением налогов в бюджет равноценно уменьшает чистую прибыль и свидетельствует о несовершенстве управления денежными потоками предприятия. Начисленные штрафы в связи с налоговыми правонарушениями также равноценно уменьшают чистую прибыль и являются следствием неудовлетворительного состояния внутреннего контроля и низкого качества проведенного аудита бухгалтерской отчетности.

**Этап шестой** является заключительным этапом анализа состояния расчетов с бюджетом и включает в себя обобщение результатов проведенного анализа в разрезе обозначенных этапов, а также разработку направлений:

- регулирования и снижения каждого из налоговых платежей и налоговой нагрузки в целом;
- совершенствования управления денежными потоками в целях недопущения уплаты пени;
- повышения качества внутреннего контроля и аудита бухгалтерской отчетности в целях предотвращения уплаты штрафных санкций за налоговые правонарушения.

*Вывод:* Анализ состояния налоговых расчетов и обобщение его результатов позволяет дать практические рекомендации по организации налоговой оптимизации в конкретной организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте цели и задачи анализа состояния налоговых расчетов.
2. Что является предметом анализа состояния налоговых расчетов?
3. Перечислите стадии процесса анализа налоговых расчетов.
4. Какое влияние оказывает состояние налоговых расчетов на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации?

5. Под воздействием каких факторов изменяется прибыль от реализации?
6. Какое влияние оказывают штрафные санкции на денежные потоки организации?
7. Установите причины, воздействующие на величину налогов, уплачиваемых за счет чистой прибыли.
8. Для чего производится факторный анализ налоговых платежей?
9. Охарактеризуйте показатель – «уровень совокупной налоговой нагрузки организации».
10. Какое влияние оказывает учетная политика на состояние налоговых обязательств предприятия?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Исследование состояния расчетов с бюджетом – это
  - часть анализа финансового положения организации;
  - часть анализа платежеспособности организации;
  - часть анализа ликвидности организации.
2. Целью анализа состояния расчетов с бюджетом является:
  - совершенствование регулирования денежных потоков; определение возможностей роста прибыли за счет экономии налоговых платежей; предотвращения уплаты пени и налоговых штрафов;
  - совершенствование регулирования денежных потоков; определение возможностей роста прибыли за счет экономии налоговых платежей;
  - определение возможностей роста прибыли за счет экономии налоговых платежей; предотвращения уплаты пени и налоговых штрафов.
3. Состояние расчетов с бюджетом с позиций соблюдения установленных законами сроков уплаты налогов следует рассматривать как характеристику
  - уровня ликвидности предприятия;
  - уровня платежеспособности предприятия;
  - уровня финансовой устойчивости.
4. Наличие просроченной задолженности бюджету характеризует платежеспособность предприятия как
  - неудовлетворительную;
  - удовлетворительную;
  - низкую.
5. Отношение суммы всех налоговых издержек к величине доходов определяет уровень
  - налоговых обязательств;
  - совокупной налоговой нагрузки предприятия;
  - объема налоговых платежей.

Ответы на тесты; 1) а, 2) а, 3) б, 4) в, 5) б.

### Задачи

1. Проведите анализ доли каждого из налога в совокупной сумме уплачиваемых организацией налоговых платежей. Выявите налоги, составляющие наибольшую долю в сумме уплачиваемых организацией налогов. Письменно сформулируйте выводы.

Налог	Сумма налога, тыс. руб.	Доля налога, %
НДС	89549	
Налог на прибыль	14781	
Единый социальный налог	42755	
Налог на имущество	15991	

2. Предположим, что доходы организаций за отчетный год составили: ООО «Сфера» – 8435 тыс. руб., ООО «Гарант» 2628 тыс. руб., а расходы на уплату налогов в ООО «Сфера» – 2530 тыс. руб., в ООО «Гарант» – 657 тыс. руб. Рассчитайте совокупную налоговую нагрузку за отчетный год в ООО «Сфера» и в ООО «Гарант». Сделайте выводы.

3. На основе приведенных данных ОАО «Электросвязь» проанализируйте структуру налогов за два года. Письменно сформулируйте выводы.

Вид налоговых платежей	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В %
Всего, в том числе:		100		100		
НДС	42740		50358			
Налог на прибыль	4096		6716			
ЕСН	11220		13112			
Налог на имущество	9354		6327			
Местные налоги	486		367			

4. Проанализируйте динамику показателей налоговой нагрузки по материалам конкретного предприятия. Расчеты оформите в таблице. Сделайте выводы.

Показатели	Предыдущий год, %	Отчетный год, %	Изменение +, -
<b>Показатели общей налоговой нагрузки на предприятие</b>			
Налоговая нагрузка на доходы предприятия (налоговые издержки / выручка – брутто)			
Налоговая нагрузка на финансовые ресурсы предприятия (налоговые издержки/среднегодовая валюта баланса)			
Налоговая нагрузка на прибыль предприятия (налоговые издержки / прибыль до налогообложения)			
Налоговая нагрузка на 1 работника (налоговые издержки/численность работающих)			
Налоговая нагрузка на чистую прибыль предприятия (Налоговые издержки/чистая прибыль)			
<b>Частные показатели налоговой нагрузки по источникам покрытия налоговых издержек</b>			
Налоговые издержки, относимые на счета реализации – выручка			
Налоговые издержки, относимые на расходы /общая сумма расходов			
Налоговые издержки, относимые на прибыль / прибыль			

5. Проведите анализ соблюдения сроков уплаты налогов в бюджет, используя данные конкретного предприятия.

По материалам исследования сделайте выводы и дайте рекомендации по соблюдению сроков уплаты налогов в бюджет.

### **Динамика перечислений и задолженностей по НДС**

Отчетный период	Перечислено в бюджет		Задолженности по налогам		Удельный вес недоимки к общей сумме поступлений, %	
	Предыдущий	Отчетный	Предыдущий	Отчетный	Предыдущий	Отчетный
1	2	3	4	5	6	7
На 1.01						
На 1.04						

1	2	3	4	5	6	7
На 1.07						
На 1.10						
На 1.01						
Всего за год						

### *Задания*

1. Верны ли следующие утверждения:

а) из всей совокупности налоговых платежей чистая прибыль зависит непосредственно лишь от суммы налога на прибыль;

б) налогам, составляющим наибольшую долю в совокупной налоговой нагрузке, следует уделять наибольшее внимание при оптимизации налогов;

в) наличие просроченной задолженности бюджету характеризует платежеспособность предприятия как удовлетворительную в определенные моменты анализируемого периода и не влечет за собой необходимость начисления и уплаты пени;

г) такие налоги, как НДС, акцизы, по своему содержанию, технике расчета и учета не связаны с чистой прибылью;

д) прибыль до налогообложения – это прибыль от продаж (реализации), увеличенная на операционные и внереализационные доходы и уменьшенная на операционные и внереализационные расходы.

2. Анализ результативности организации налогового процесса на предприятии дает возможность:

- корректировки налоговой политики предприятия,
- регулирования и снижения налоговой нагрузки;
- определения возможностей роста чистой прибыли за счет экономии налоговых платежей;
- .....

*Допишите недостающие возможности.*

### **Самостоятельная работа студентов**

Используя данные коммерческого предприятия, проведите первый и второй этапы анализа состояния налоговых расчетов. Письменно оформите расчеты и выводы.

## Тема 4. СНИЖЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- определить понятие «уклонение от налогов»;
- назвать основные понятия и термины, связанные со снижением налоговых обязательств;
- перечислить этапы процесса налоговой оптимизации;
- объяснить влияние налоговой политики государства на действия налогоплательщиков;
- дать характеристику способам налоговой оптимизации.

Как говорил один из персонажей романа Дж. Гришема «Фирма»: «Я патологически не могу платить налоги и отдавать государству свои деньги». Думается, что в этой незатейливой формулировке и кроется основной побудительный мотив, заставляющий налогоплательщиков становиться на путь налоговой минимизации.

Именно вышеуказанными обстоятельствами можно объяснить массовый характер уклонения от уплаты налогов, а также то, что во всех без исключения странах проблема криминогенности в налоговой сфере всегда актуальна.

***Стремление уменьшить свои налоговые обязательства – это объективное социальное явление.*** Учитывая направленность действий налогоплательщика при уменьшении налогов (налоговой минимизации), их содержание, цель, можно говорить, что эти действия характеризуются следующими обязательными признаками:

- активные волевые и осознанные действия;
- эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.

То есть при уменьшении налогов налогоплательщик действует целенаправленно, предпринимает определенные действия, используя те или иные формальные и содержательные способы, результатом которых будет налоговая экономия. Иными словами, субъект рассматриваемых нами отношений должен действовать умышленно, заранее осознавая характер своих действий, желая определенного результата и сознательно допуская его. Умысел в действиях налогоплательщика, направленный на снижение налоговых платежей – основная составляющая уменьшения налогов (налоговой минимизации).

В этой связи необходимо отметить, что сами по себе неумышленные неосторожные действия (например по причине небрежности, неопытности или счетной ошибки соответствующих работников), повлекшие за собой снижение налоговых выплат, не могут рассматриваться в качестве уклонения (избежания) от налогов, хотя по действующему налоговому за-

конодательству налогоплательщик в этом случае не освобождается от финансовых санкций, предусмотренных законодательством.

Все действия в области налоговых платежей можно разделить на две большие группы – *законные и незаконные*. Не противоречащие закону способы делятся на две группы: устранение ошибок бухгалтеров и использование в своих интересах действующих нормативных актов. Возможны различные модели поведения налогоплательщика.

Модели поведения налогоплательщиков	
Законные	Незаконные
Налоговое планирование	Уклонение от налогов
Уклонение от получения доходов в формах, с которыми законодатель связывает обязанность уплаты налогов	Использование запрещенных законом приемов (налоговое правонарушение)

Поэтому принято разграничивать понятия «налоговое планирование» и «уклонение от уплаты налогов».

Уклонение от уплаты налогов («tax evasion») — это несвоевременная уплата налогов, непредставление документов, незаконное использование налоговых льгот и т.д.

Именно элемент незаконного уменьшения обязательств позволяет разграничить понятия «уклонение от налогов» и «налоговое планирование».

*Возможности обхода налогов могут определяться:*

1. Спецификой объема налогообложения (например, не облагаются налогами доходы от государственных лотерей);
2. Спецификой субъекта налога (например, предприятия малого бизнеса имеют определенные льготы в виде налогового кредита);
3. Особенности метода обложения, способа исчисления и уплаты налога (так, кадастровое обложение особенно выгодно при высоком уровне инфляции);
4. Видом системы налогообложения (например, при шедулярной системе по разным ставкам налогом могут облагаться доходы по облигациям, дивиденды и банковские депозиты);
5. Использованием «налоговых убежищ» (существующие различия в налоговых режимах отдельных стран также могут уменьшить налоговое бремя или обеспечить уход от налогообложения).

Можно уходить от уплаты налогов законными путями. При разработке наиболее выгодного для фирмы варианта рационализации налогообложения нужно в полной мере учитывать необходимость адаптации к непостоянству законодательства и регламентирующих документов, а также учета ужесточения налогового контроля. Оптимизация налогооб-

ложения может быть определена как сравнение различных вариантов деловой активности и использования ресурсов в целях определения наиболее низкого уровня возникающих налоговых обязательств.

Налоговая оптимизация основывается на изучении действующих законов и инструкций и на разъяснениях налоговых законов, а также на анализе налоговой политики, проводимой правительством.

Способы уменьшения налоговых платежей делятся на две группы:

- уклонение от уплаты налогов;
- налоговая оптимизация.

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

В эту категорию входят способы:

- криминальное уклонение от уплаты (ст. 194,198,199 УК РФ);
- некриминальное уклонение от уплаты (ст. 16 ч. НК РФ).

Налоговая оптимизация, минимизация налогов (легальное уменьшение налогов) – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов. В эту категорию входят способы:

- разработка приказа об учетной и налоговой политике;
- оптимизация через договор;
- специальные методы налоговой оптимизации;
- применение льгот и освобождений, прямо предусмотренных законом.

В зависимости от периода времени, в котором осуществляется легальное уменьшение налогов, можно классифицировать налоговую оптимизацию на перспективную и текущую.

Специальные методы налоговой оптимизации можно разделить на:

- метод замены отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта налога;
- метод оффшора.

Процесс налоговой оптимизации проходит ряд этапов.

*Первый этап* – определение наиболее выгодного с налоговой точки зрения места нахождения организации, ее руководящих органов, основных производственных и коммерческих подразделений и т.п.

*Второй этап* – выбор правовой формы организации, ее структуры с учетом специфики деятельности.

*Третий этап* – наиболее эффективное использование возможностей налогового законодательства, налоговых льгот при оценке облагаемого дохода и исчислении налоговых обязательств.

Наконец, *четвертый этап* – выявление путей самого разумного использования оборотных средств, размещение полученной прибыли и других накоплений, определение оптимальных форм и методов самой рационализации.

Главная цель налоговой рационализации – расчет вариантов прямых и косвенных налогов, налогов с оборота, по результатам деятельности применительно к конкретной сделке в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Здесь следует учитывать, что речь идет не о минимально возможном уровне налогообложения, а о разработке системы сбалансированных налоговых отчислений в связи с негласными нормативами платежей в бюджет по разным налогам. В противном случае, становится реальной налоговой проверка контролирующих органов.

Налоговая схема работы любой фирмы и финансовая схема каждой сделки всегда оригинальны. Работа по рационализации налогообложения направлена на сотрудничество бухгалтера, юриста и менеджера. В ее основе постоянный поиск оригинальных решений и новых схем работы компании. Характерно постоянное изучение специальной литературы, анализ опыта других организаций и смежных сфер бизнеса. Менеджер обеспечивает информацию по предполагаемым результатам и условиям сделки. Юрист анализирует ситуацию с точки зрения правовой защищенности, готовит необходимые документы для ее исполнения. Бухгалтер рассматривает разные варианты финансовой структуры сделки, характер ее отражения в бухгалтерском учете на основе норм действующего налогового законодательства и правил бухгалтерского учета, формулирует возможные с точки зрения процедуры варианты, производит расчет сумм платежей в бюджет с учетом прямых и косвенных налогов.

Для каждого налога или группы налогов имеются свои методы оптимизации:

- 1) изменение или диверсификация вида деятельности сделки (в отчетности) открывает возможность использовать наименьшие налоговые ставки;
- 2) рациональное увеличение затрат, включаемых в себестоимость производимой продукции (услуг);
- 3) использование налоговых льгот, предоставляемых законодательством.

Для эффективных действий в сфере рационализации налогообложения нужно иметь:

- стандартные ( типовые ) формы оформления сделок, предусмотренные общим и специальным законодательством;

- полные тексты законодательных актов, типовых видов оформления сделок и регламентирующей документации или специальной информационной системы правовой поддержки с постоянным обновлением. Особенно важно также тесное сотрудничество руководителей фирмы с бухгалтером.

Для обеспечения успеха в первую очередь необходимо тщательное изучение финансовой схемы сделки до осуществления физического движения товарно-материальных средств и отражения их в бухгалтерской отчетности. Первый шаг – выбор такого типа и предмета договора на деятельность, при которой минимизируется налог на прибыль.

Помимо знания хозяйственного законодательства и его взаимосвязей с налоговым, следует учитывать регламентирующие акты, которые часто противоречат законодательству или ограничивают возможные варианты трактовки определенных видов деятельности.

Следует предусматривать такие виды работ, которые относятся на себестоимость. При подобном подходе, даже на этапе подписания договора, можно иметь объективное представление о предполагаемых расходах, налоговом обложении и прибыли.

Льготы по налогам имеют особое значение в российских условиях. Льготы в основном зависят от вида налога, по которому они действуют, и от местного законодательства.

Чтобы эффективно применять льготы, предоставленные законодательством, нужно создать картотеку, где фиксируются федеральные и местные налоговые льготы, которая должна постоянно уточняться и пополняться. Льгота может не относиться прямо к конкретной фирме, но при определенных формальных изменениях или интерпретациях деятельности компании можно попасть в число льготников. Льготы для каждого предприятия индивидуальны и зависят от возможности интерпретации хозяйственно-финансовой политики, а также реструктуризации деятельности организации. Наиболее эффективно применение льгот не в чистом виде, а в сочетании с другими приемами, организационными, финансовыми, бухгалтерскими.

Цель минимизации налогов – не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия. И в этой связи встает вопрос: какие налоги наиболее сильно уменьшают финансовые ресурсы предприятия? Один ответ очевиден: те, чьи размеры самые большие. Второй ответ требует небольших пояснений.

Существуют несколько групп налогов:

1. *Налоги, находящиеся «внутри» себестоимости* (например земельный налог, платежи во внебюджетные фонды и т.п.). Уменьшение таких налогов приводит к снижению себестоимости и к увеличению налога на прибыль. В итоге эффект от минимизации таких налогов есть, но он частично гасится увеличением налога на прибыль.

2. *Налоги, находящиеся «вне» себестоимости* (налог на добавленную стоимость). Для них важно уменьшать не сами налоги, а разницу, подлежащую уплате в бюджет.

3. *Налоги, находящиеся «над» себестоимостью* (налог на прибыль). Для этих налогов следует стремиться к уменьшению налоговой базы. При этом возможно увеличение налогов «внутри» себестоимости, однако в целом эффект есть.

4. *Налоги, выплачиваемые из чистой прибыли*. Для этих налогов следует стремиться к уменьшению ставки и налоговой базы. Наиболее сильно финансовые ресурсы предприятия уменьшают налоги третьей и четвертой групп.

Однако налоги минимизировать нужно не всегда. Следует оценить, «стоит ли овчинка выделки».

### Расчет эффективности минимизации налогов

В упрощенном виде финансовый результат предприятия выражается формулой

$$\Phi = B - Z - H_n - H_{op} - H_{np},$$

где  $\Phi$  – финансовый результат;

$B$  – выручка (включая прочие доходы);

$Z$  – все затраты предприятия, кроме налогов;

$H_n$  – налог на прибыль;

$H_{op}$  – другие налоги, относящиеся на себестоимость;

$H_{np}$  – прочие налоги, выплачиваемые из чистой прибыли.

Пусть ставка налога на прибыль (в процентах) –  $C_n$ . Тогда сумма налога на прибыль будет выражаться формулой

$$H_n = C_n \cdot (B - Z - H_{op}),$$

а финансовый результат — выражением

$$\Phi = B - Z - C_n \cdot (B - Z - H_{op}) - H_{op} - H_{np}.$$

Финансовый результат предприятия до минимизации:

$$\Phi = B - Z - C_n \cdot (B - Z - H_{op}) - H_{op} - H_{np}.$$

Финансовый результат предприятия после минимизации:

$$\Phi_1 = B - Z - C_n \cdot (B - Z - H_{op}) - H_{op} - H_{np}.$$

Тогда эффект (экономия) от минимизации будет:

$$\Delta = \Phi_1 - \Phi,$$

или

$$B - B - Z + Z - H_n \cdot (B - B - Z + Z - H_{op} + H_{op}) - H_{op} + H_{op} - H_{np} + H_{np}.$$

Поскольку  $B = B_1$ ,

то

$$\Delta = -Z + Z - H_n \cdot (-Z + Z - H_{op} + H_{op}) - H_{op} + H_{op} - H_{np} + H_{np}.$$

Эта формула позволяет оценить эффект от минимизации налогов.

Уменьшение налогов, с одной стороны – это стремление налогоплательщика избежать налога, а с другой – стремление государства не допустить сокращения поступления налоговых сумм в казну.

*Выводы.* Снижением налоговых обязательств – это объективное социальное явление.

### **Контрольные вопросы**

1. Чем отличаются законные и незаконные модели поведения налогоплательщиков?
2. Зачем нужно разрабатывать стратегию снижения налоговых обязательств?
3. Объясните разницу между уклонением от уплаты налогов и налоговой оптимизацией.
4. Определите цели налоговой оптимизации.
5. Как оценить эффект от снижения налоговых обязательств?
6. Перечислите основные принципы налоговой оптимизации.
7. Перечислите способы уменьшения налоговых платежей.
8. В чем заключается суть самого распространенного криминального метода уклонения от налогов?
9. Входит ли разработка приказа об учетной политике в состав элементов налоговой оптимизации?
10. Какие методы являются специальными методами налоговой оптимизации?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Уклонением от уплаты налогов («tax evasion») — считается:
  - несвоевременная уплата налогов, непредставление документов, незаконное использование налоговых льгот;
  - несвоевременная уплата налогов, непредставление документов;
  - непредставление документов, незаконное использование налоговых льгот.
2. Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может
  - иметь негативные последствия;
  - иметь позитивные последствия;
  - не иметь последствий.
3. Рациональное увеличение расходов, включаемых в себестоимость производимой продукции (услуг) – это:
  - криминальное уклонение от уплаты налогов;
  - метод налоговой оптимизации;
  - некриминальное уклонение от уплаты;
4. Налоговая оптимизация – это:

- способ обхода налогов с использованием предоставленных законом льгот;
  - уклонение от уплаты налогов;
  - сокрытие доходов предприятия.
5. Неумышленные неосторожные действия, повлекшие за собой снижение налоговых выплат,
- могут рассматриваться в качестве уклонения (избежания) от налогов;
  - не могут рассматриваться в качестве уклонения (избежания) от налогов;
  - обязаны рассматриваться в качестве уклонения (избежания) от налогов.

Ответы на тесты; 1) а, 2) а, 3) б, 4) а, 5) б.

### *Задания*

Дайте развернутый ответ на вопрос. Обоснуйте свой ответ ссылками на нормы налогового права.

а) Предприятие заплатило арендную плату за IV квартал предыдущего года в мае следующего года и включило ее в себестоимость продукции за II квартал следующего года. Возникает ли в этом случае ответственность за нарушение ведения налогового и бухгалтерского учета?

б) Возможна ли подобная схема по оптимизации налогов с заработной платы? Работник заключает договор займа с вспомогательной компанией работодателя с лицензией на отдельные банковские операции (Общество взаимного кредитования) под 3/4 ставки ЦБ. Ежемесячно перечисляется займ работникам (по безналичному расчету). А от работника 1 раз в три месяца оформляется возврат займа наличными. Сдаем наличные в банк (т.е. заводим на счет «черную» наличку). Из нее снова даем займы.

в) Предприятие уплачивает вмененный налог (услуги населению по ремонту компьютеров). Освобождено ли оно от уплаты ЕСН?

г) В предыдущем году у организации выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС составила:

I квартал – 800 000 руб.;

II квартал – 1 200 000 руб.;

III квартал – 900 000 руб.;

IV квартал – 1 000 000 руб.

Такая организация вправе применять в следующем году кассовый метод?

## Самостоятельная работа студентов

*Задание 1.* Опишите, руководствуясь положениями глав 21 и 25 НК РФ основные элементы налогового учета, которые необходимо раскрыть в приказе по учетной политике для целей налогообложения:

Элементы учетной политики	Нормы Налогового кодекса РФ	Возможные варианты	Комментарии
Утверждение регистров налогового учета	Статья		
Группировка расходов для учета	Статья		
Оценка сырья и материалов	Статья		
Методы начисления амортизации	Статья		
Применение специальных коэффициентов к основной норме амортизации	Статья		
Резерв по сомнительным долгам	Статья		

Резерв по гарантийному ремонту и обслуживанию	Статья		
Метод оценки покупных товаров	Статья		
Порядок признания доходов по периодам	Статья		
Порядок признания расходов по периодам	Статья		
Метод признания доходов и расходов	Статья		
Порядок квалификации операции по ценным бумагам	Статья		
Метод списания стоимости ценных бумаг	Статья		
Порядок переноса убытка на будущее	Статья		
Метод оценки незавершенного производства	Статья		
Определение даты для реализации для исчисления НДС	Статья		
Учет облагаемых и необлагаемых операций НДС	Статья		

*Задание 2.* Что должна обеспечивать учетная политика организации на основании ПБУ 1/98?

## Тема 5. ПРИЧИНЫ, ПРИНЦИПЫ И ПРЕДЕЛЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- охарактеризовать причины, подталкивающие предпринимателей к уклонению от уплаты налогов;
- перечислить принципы налоговой оптимизации;
- назвать пределы налоговой оптимизации;
- разъяснить влияние принципов и пределов налоговой оптимизации на методы ее проведения.

Конкретных причин, непосредственно подталкивающих предпринимателей к уклонению от уплаты налогов, достаточно много.

Можно выделить:

- моральные причины (нравственно-психологические);
- политические причины;
- экономические причины;
- технико-юридические причины.

*Моральные* (нравственно-психологические) причины в основном кроются и порождаются характером налоговых законов. Если авторитет любого другого закона (другой отрасли права) базируется на длительном и единообразном его применении, что больше всего обуславливается его общностью для всех, постоянством и беспристрастностью, то налоговый закон не является ни общим, ни постоянным, ни беспристрастным.

Общность закона для всех предполагает ситуацию, когда норма закона обязательна для всех без исключения. Однако налоговый закон не является общим в силу предоставления налоговых льгот отдельным категориям плательщиков. Это приводит к тому, что отдельные группы налогоплательщиков оказываются в более выгодном положении по сравнению с другими. Данное обстоятельство естественно вызывает у последних чувство несправедливости по отношению к ним, порождает стремление уравнивать себя с льготниками. Зачастую инструментом такого уравнивания и выступает уклонение от уплаты налогов.

Постоянство закона означает неизменность его положения на протяжении длительного периода времени, однако налоговый закон – закон не постоянный. Например, изменения и дополнения в Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость» с момента их издания в 1991 году вносились более 20 раз. Практика постоянного внесения корректировки сохранилась и в связи с введением в действие Налогового кодекса РФ.

Такие колебания налогового законодательства, постоянное изменение объекта налогообложения по различным налогам снижают авторитет налоговых законов, что, в свою очередь, вызывает у налогоплатель-

щиков ощущение необязанности его исполнения и соответственно влечет его нарушения.

Кроме того, в отличие от других законов налоговые законы не являются беспристрастными, так как их устанавливает государство. Даже самое законопослушное население относится к налоговому законодательству с меньшим уважением, чем к другим законам, считая, что государство устанавливает налоги исключительно в своих интересах. Иначе говоря, налогоплательщиками государство воспринимается по отношению к ним как большой кредитор, который устанавливает свои правила игры, а не как законодатель. В связи с этим плательщики считают возможным уклоняться от возврата своих долгов.

Таким образом, если длительность и единообразие применения закона определяет модель поведения граждан по отношению к нему, которая чаще всего тяготеет к соблюдению данного закона, то непостоянство, отсутствие общности и беспристрастности налогового закона, наоборот, вызывает у граждан неуважение к нему и, как следствие, влечет его нарушение в виде уклонения от уплаты налогов.

Однако моральные причины порождаются не только существом и характером налоговых законов, но еще и налоговой системой в целом. В случае непосильного налогового гнета, когда налогоплательщик фактически работает на государство и отдает ему львиную часть своих доходов, у него рождается чувство подавления его государством. Как ответная реакция на такое подавление выступает уклонение от уплаты налогов.

Так, по словам И.И. Кочерова, основной причиной налоговой преступности являются нравственно-психологические состояния налогоплательщиков, характеризующиеся негативным отношением к налоговой системе, низким уровнем правовой культуры, а также корыстной мотивацией.

*Политические* причины подталкивают налогоплательщика к уклонению от уплаты налогов тогда, когда налоги начинают использоваться государством не только для покрытия своих расходов, то есть обеспечения своего функционирования, а еще как инструмент социальной или экономической политики.

Налоги как инструмент социальной политики используются довольно часто и проявляются в том, что класс, стоящий у власти, использует их для подавления другого класса – не властвующего. Уклонение от уплаты налогов выступает здесь как форма сопротивления такому подавлению.

Как инструмент экономической политики налоги проявляются в том, что государство повышает налоги на некоторые отрасли производства с целью уменьшить удельный вес данных отраслей экономики и понижает налоги для других отраслей, более перспективных и более полезных для дальнейшего развития. В такой ситуации предприятия тех

отраслей налоги для которых повышены, стараются уклониться от уплаты налогов, причем главной целью такого уклонения являются не только корыстные интересы, но и стремление сохранить предприятие и отрасль в целом на прежнем уровне.

*Экономические* причины вызывают стремление налогоплательщика к уклонению от уплаты налогов также достаточно часто. Экономические причины можно разделить на два вида:

- причины, зависящие от финансового состояния налогоплательщика;
- причины, порожденные общей экономической конъюнктурой.

Финансовое положение налогоплательщика иногда является определяющим фактором для уклонения от уплаты налогов.

Если финансовое состояние налогоплательщика стабильно, то он не встанет на путь уклонения от налогообложения, чтобы не подорвать свой авторитет и репутацию своего бизнеса. Однако, если финансовое состояние его нестабильно или он находится на грани банкротства и неуплата налогов остается единственным средством остаться на плаву, то предприниматель, фактически не задумываясь, встанет на путь уклонения. Оправданием ему здесь будет стремление сохранить свое дело.

Экономические причины, порождаемые общей экономической конъюнктурой, проявляются в период экономических кризисов. Руководство любой страны вынуждено предпринимать соответствующие меры для стабилизации экономики. Парадокс, но в период процветания экономики, в период международного сотрудничества связей торговли уклонение от уплаты налогов также может процветать. Как правило, налоговый контроль ограничивается территорией соответствующего государства и не выходит за границы страны, поэтому создается благоприятная обстановка для сокрытия предпринимателями своих доходов за границей благодаря свободному движению капитала.

*Технико-юридические* причины (причины, вызванные несовершенством юридической техники налогового законодательства). Технико-юридические причины кроются в сложности налоговой системы. Сложность ее препятствует эффективности налогового контроля и создает налогоплательщику возможности избежать уплаты налогов. Кроме того, необходимо отметить, что само налоговое законодательство зачастую дает предпринимателю все возможности для поиска путей снижения налоговых выплат. В частности, это обусловлено:

- наличием в законодательстве налоговых льгот, что заставляет предпринимателя искать пути для того, чтобы ими воспользоваться;
- наличием различных ставок налогообложения, что также толкает налогоплательщика выбрать варианты для применения более низкого налогового оклада;

- наличием различных источников отнесения расходов и затрат на себестоимость, финансовые результаты, прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия. Данное обстоятельство непосредственно влияет на расчет налогооблагаемой базы и соответственно размер налога;

- наличием пробелов в налоговых законах, объясняемых несовершенством юридической техники и неучетом законодателем всех возможных обстоятельств, возникающих при исчислении или уплате того или иного налога;

- нечеткостью и расплывчатостью формулировок налоговых законов, позволяющих по-разному толковать одну и ту же правовую норму.

Необходимо отметить, что предприниматель может встать на путь уклонения от уплаты налогов не только по одной из перечисленных выше причин, а, как это чаще всего бывает, сразу из-за нескольких. То есть указанные причины не являются взаимно исключаящими и, образуя определенную совокупность, иногда заставляют уклоняться от налогов даже законопослушных граждан.

Методика налоговой оптимизации базируется на определенных принципах, свойственных нашей экономике.

1. При реализации конкретного способа минимизации налогового бремени необходимо придерживаться принципа разумности.

Разумность в налоговой оптимизации означает, что «все хорошо, что в меру». Особенно важно это правило в схемах налоговой оптимизации при признании расходов обоснованными. Согласно ст. 252 НК РФ под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Экономическая оправданность затрат является оценочной категорией, а это означает, что само установление оправданности или неоправданности расходов может стать причиной налоговых споров между налогоплательщиком и налоговыми органами.

2. Нельзя строить метод налоговой оптимизации на использовании зарубежного опыта налогового планирования и исключительно на пробелах в законодательстве.

3. Нельзя строить метод налоговой оптимизации только на смежных с налоговым отраслях права (гражданском, банковском, финансовом и т.д.). При формировании системы налогового законодательства РФ не учитывалась взаимосвязь и привязка налогового права к нормам и положениям других отраслей права. Налоговое законодательство реализуется практически в собственной правовой плоскости.

4. При формировании способа налоговой оптимизации должны быть проанализированы все существенные аспекты отдельных операций и деятельность предприятия в целом. В этом заключается принцип комплексного расчета экономии и потерь.

5. При выборе способа налоговой оптимизации с высокой степенью риска необходимо учитывать ряд «политических» аспектов: состояние бюджета территории, роль, которую играет организация в его пополнении, и т.д.

6. При выборе способа налоговой оптимизации, связанного с привлечением широкого круга лиц необходимо руководствоваться правилом «золотой середины»: с одной стороны, сотрудники должны четко представлять себе свою роль в операции, с другой – они не должны осознавать ее цель и мотивы.

7. При осуществлении налоговой оптимизации уделите пристальное внимание документальному оформлению операций. Небрежность в оформлении или отсутствие необходимых документов может послужить формальным основанием для переqualификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести к применению более обременительного для организации порядка налогообложения.

8. При планировании метода налоговой оптимизации, ключевым моментом которых является несистематический характер деятельности, следует подчеркнуть разовый характер операций. Так, необходимо учитывать, что существенно повышает риск усиленного налогового контроля многочисленное проведение однотипных операций, результатом которого выступает налоговая экономия. Налоговые органы в данном случае могут оспорить результаты операций или их реальную направленность.

9. При использовании методов налоговой оптимизации необходимо соблюдать требования конфиденциальности. Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь негативные последствия:

- во-первых, уменьшение налогов не входит в перечень одобряемых обществом действий;
- во-вторых, существует возможность, что примененный метод оптимизации будет принят на вооружение другими организациями и приобретет массовое распространение, что впоследствии неизбежно вызовет оперативное изменение законодательства;
- в-третьих, неосторожное высказывание налогоплательщика по поводу удачного обхода налогов – это один из источников оперативной информации налоговых органов.

10. Наиболее эффективные результаты налоговая оптимизация приносит при использовании всех методов в комплексе, т.е. использование всего многообразия способов минимизации налогов: «Лучше понемногу много, чем много ничего».

Как всякое экономическое явление налоговая оптимизация имеет ограничение, т.е. пределы налоговой оптимизации.

Под пределами налоговой оптимизации следует понимать границы дозволенного (не запрещенного) законодательством поведения или действий налогоплательщиков, направленных на снижение налоговых платежей. Пределы налоговой оптимизации, границы дозволенного поведения, определяются действующим российским законодательством. Как следует из ст. 45 Конституции РФ, налогоплательщик имеет право только на те действия, которые не запрещены законодательством. Отсюда и вытекает основной предел налоговой оптимизации – налогоплательщик имеет право только на законные (не влекущие нарушения закона) методы уменьшения налоговых обязательств. В случае, если в результате действий налогоплательщика будет допущено нарушение действующего законодательства (нарушение пределов оптимизации), то такие действия, в зависимости от характера, должны квалифицироваться как налоговое правонарушение или преступление в сфере экономической деятельности.

Самый простой и распространенный криминальный метод уклонения от уплаты налогов – неоприходование выручки в целях сокрытия объекта налогообложения. Уклонение от уплаты налогов путем неотражения выручки может осуществляться в нескольких формах:

- неоприходование наличных денежных средств, поступивших от покупателей в оплату товаров (работ, услуг). Может производиться путем неиспользования контрольно-кассовых машин при расчетах с физическими лицами;

- неотражение наличных денежных средств, поступивших от юридических лиц и т.д.

- неотражение выручки, причитающейся налогоплательщику, но поступившей на расчетные счета в учреждениях банков других лиц (расчеты через третьих лиц);

- неотражение выручки, полученной безденежным путем (путем обмена продукцией, проведения зачета встречных однородных требований, получения векселя третьего лица и т.д.).

Производным от вышеуказанного метода уменьшения налогов является уклонение от уплаты налога посредством использования метода неоприходования поступивших товарно-материальных ценностей, поскольку сокрытие ТМЦ непосредственно ведет к сокрытию выручки от его реализации. Неоприходование товарно-материальных ценностей чаще всего используется для сокрытия объектов налогообложения по налогу на имущество и других налогов.

Достаточно легко выявляется и факт подмены видов продукции или факты незаконного использования налоговых льгот по объектам, не используемым по прямому назначению.

Еще одним методом «оптимизации», не основанном на законе, является отнесение амортизационных отчислений по нематериальным

активам в форме «ноу-хау» на себестоимость продукции (работ, услуг), также достаточно часто встречается на практике – уменьшение срока полезного использования нематериальных активов и, соответственно, списание его стоимости на себестоимость в более короткий срок.

Методы налоговой оптимизации, основанные на «оригинальном» применении закона и «хитром» оформлении договорных отношений, распространяются на налог на доходы физических лиц и единый социальный налог.

Государство, преследуя свои интересы, регулярно принимает меры по заполнению пробелов в налоговом законодательстве, закрывая различные «лазейки», дающие возможность уменьшать размеры налоговых отчислений и уклоняться от уплаты налогов.

*Вывод.* Характеристика причин, подталкивающих предпринимателей к уклонению от уплаты налогов, принципов и пределов налоговой минимизации, позволяет выявить их влияние на методы налоговой оптимизации.

### **Контрольные вопросы**

1. Какая из причин налоговой оптимизации порождена характером налоговых законов?
2. Охарактеризуйте налог как инструмент социальной политики.
3. Как влияет финансовое положение налогоплательщика на его выбор – уклоняться от налогов или нет?
4. Какие причины, вызванные несовершенством юридической техники налогового законодательства, вы знаете?
5. Что подразумевается под «пределами налоговой оптимизации»?
6. На какие два вида можно разделить экономические причины, вызывающее стремление налогоплательщика к уклонению от уплаты налогов?
7. Могут ли политические причины подтолкнуть предпринимателей к уклонению от уплаты налогов?
8. Снижается ли авторитет налоговых законов при постоянном изменении?
9. Какими принципами нужно руководствоваться при минимизации налогового бремени?
10. Можно ли строить налоговую оптимизацию на зарубежном опыте?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Самый простой и распространенный криминальный метод уклонения от уплаты налогов:
  - неоприходование выручки в целях сокрытия объекта налогообложения;

- оприходование выручки в целях уменьшения объекта налогообложения;
  - оприходование выручки в целях увеличения объекта налогообложения.
2. Экономические причины уклонения от налогов, порождаемые общей экономической конъюнктурой, проявляются в период
- экономического подъема;
  - экономических кризисов;
  - экономических реформ.
3. Экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме – это:
- необоснованные расходы;
  - обоснованные расходы;
  - доказанные расходы.
4. Проводить налоговую оптимизацию с использованием зарубежного опыта налогового планирования
- можно;
  - запрещено;
  - нельзя.
5. При использовании методов налоговой оптимизации требуется соблюдения
- конфиденциальности;
  - гласности;
  - открытости.

Ответы на тесты; 1) а, 2) б, 3) б, 4) в, 5) а.

#### *Задание*

Вместо пропусков вставьте необходимые слова:

а) При выборе способа налоговой оптимизации с высокой степенью риска необходимо учитывать ряд «политических аспектов;... ..(Слова для вставки: *состояние бюджета территории; объем реализации товаров; валовой доход территории; стоимость имущества и финансовые ресурсы территории; роль, которую играет предприятие в пополнении бюджета; основной и оборотный капитал налогоплательщиков*);

б) Нельзя строить способ оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым отраслях права ... (Слова для вставки: *финансового, банковского, гражданского, бухгалтерского, криминального, уголовного, административного*).

#### *Задачи*

1. Мелкооптовое предприятие занимается закупкой и реализацией продовольственных товаров. За квартал было закуплено товаров на

сумму 7596,8 тыс. руб., которые были проданы затем на сумму 9670,7 тыс. руб. Издержки обращения за квартал составили 1144 тыс. руб.

Перечислите налоги, которые будет уплачивать предприятие, и рассчитайте их величину по результатам деятельности за квартал.

2. Фонд оплаты труда предприятия за квартал составил 55540 тыс. руб.

Перечислите налоги (сборы, отчисления), которые предприятие обязано будет уплатить от начисленной заработной платы. Определите общую сумму расходов предприятия в связи с выплатой заработной платы.

3. Предприятие планирует в следующем квартале получить прибыль в размере 13 800 тыс. руб.

Стоимость имущества, облагаемого налогом, составляет:

на 1 января – 60 000 тыс. руб.;

на 1 апреля – 72 000 тыс. руб.

Планируется, что выручка от реализации составит 20 000 тыс. руб. (за вычетом НДС).

Рассчитайте сумму налогов, уменьшающих прибыль.

Какой процент от прибыли составят эти налоги?

4. Компания «Приморрыба» покупает рыбу у местных рыбаков, обрабатывает ее, упаковывает, замораживает и поставляет в рыбные магазины.

Предположим, что ставка НДС составляет 18%. На прошлой неделе компания «Приморрыба» закупила рыбы на сумму 1000 долл. + НДС. После обработки и замораживания компания продала упакованную продукцию АО «Оптпродукт» на сумму 4000 долл. + НДС.

АО «Оптпродукт» расфасовало рыбу в брикеты и передало в розничную торговлю на сумму 8000 долл. + НДС.

Замороженная рыба была продана покупателям на сумму 8000 долл. + НДС.

Какую сумму НДС заплатят в бюджет:

а) компания «Приморрыба»;

б) АО «Оптпродукт».

5. ООО «Сдоба» за 1-е полугодие 2002 года реализовало хлебобулочных изделий:

в январе 18520 тыс. руб.

в феврале 45300 тыс. руб.

в марте-апреле реализации не было в связи с ремонтом цеха.

в мае 15200 тыс. руб.

в июне 51800 тыс. руб.

Рассчитайте НДС и распределите его по периодам, если выручка определяется по отгрузке.

### **Самостоятельная работа студентов**

**Задание 1.** Приведите примеры методов оптимизации, выглядящих законными только на первый, поверхностный, взгляд. Используйте для этого периодическую литературу по вопросам налогообложения и информационно-правовую систему «Консультант-Плюс».

**Задание 2.** Взяв для примера конкретное предприятие-налогоплательщик, составьте таблицу, характеризующую налоговое поле данного предприятия.

Таблица

Наименование налога	Налоговая база	Налоговая ставка	Срок уплаты налога

**Задание 3.** Составьте таблицу. Укажите в ней статьи НК РФ, согласно которым не уплачивается НДС.

Наименование	№ статьи НК РФ
Совершаемые операции не признаются реализацией	
Совершаемые операции освобождаются от налогообложения	
Совершаемые операции касаются ввоза товаров на территорию РФ	
Совершаемые операции облагаются налогом по ставке 0 процентов	
Организации и предприниматели освобождаются от обязанностей налогоплательщика	

## Тема 6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- назвать специальные методы налоговой оптимизации;
- сформировать учетную политику организации для целей налогообложения;
- объяснить методику экономико-правового анализа (экспертизы) договора;
- сравнить и проанализировать методы замены отношений при налоговой оптимизации;
- дать характеристику специфики налоговой оптимизации при отсрочке платежей и т.д.

Важнейшим элементом налоговой оптимизации является формирование учетной политики организации. Квалифицированная проработка приказа об учетной политике позволит предприятию выбрать оптимальный вариант учета, эффективный и с точки зрения режима налогообложения. Значимость данного документа особенно возросла в связи с вступлением в действие главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ. Дело в том, что впервые в системе российского налогообложения законодательно установлена самостоятельная учетная система – учет операций в целях налогообложения. В связи с этим при разработке учетной политики в целях налогообложения необходимо обратить внимание на ряд положений.

### **Разработка элементов учетной политики в целях налогообложения**

1. Установление в приказе об учетной политике в целях налогообложения метода признания дохода.

Глава 25 Налогового кодекса РФ предполагает возможность применения 2 методов признания доходов в целях налогообложения – кассовый и по начислению.

С учетом изложенного предприятие может действовать следующим образом:

по налогу на прибыль установить метод признания доходов и расходов по начислению;

по НДС установить метод признания выручки в целях налогообложения по оплате.

Важно лишь отразить это как самостоятельные пункты в приказе об учетной политике в целях налогообложения.

2. Выбор метода начисления амортизации на основные производственные фонды.

При формировании учетной политики в целях налогообложения целесообразно специально рассмотреть вопрос применения линейного или нелинейного метода амортизации.

3. Выбор срока полезного использования по амортизируемому имуществу

Согласно ст. 258 Налогового кодекса РФ амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком его полезного использования. Налогоплательщик имеет возможность установить срок полезного использования на верхней или нижней границе срока полезного использования. На это следует обратить внимание, поскольку очевидно, что перенос стоимости амортизируемого имущества на расходы в течение 3 лет вместо 5 позволяет «быстрее» учитывать данные суммы в целях налогообложения.

4. Применение повышающих коэффициентов по амортизируемому имуществу.

В некоторых случаях налогоплательщику предоставляется право на применение повышающих коэффициентов. Порядок их применения установлен в п. 7 ст. 259 Налогового кодекса РФ.

5. Приобретение основных средств стоимостью до десяти тысяч рублей включительно.

В соответствии с п. 2 ст. 256 Налогового кодекса РФ к амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно. В связи с этим представляется целесообразным в некоторых случаях при приобретении основных средств разукрупнять их на составляющие, т.е. приобретать составные части. В некоторых случаях это может привести к существенной экономии по налоговым платежам по налогу на прибыль.

6. Возможность применения лизинговых схем приобретения основных средств.

Приобретение основных средств путем заключения договора финансового лизинга, помимо экономической привлекательности данного договора, в большинстве случаев позволяет минимизировать платежи по налогу на прибыль.

7. Создание резерва по сомнительным долгам.

При формировании учетной политики следует специально рассмотреть вопрос создания резерва по сомнительным долгам. Создание указанного резерва позволит значительно снизить налоговую нагрузку на предприятие в случае неплатежей контрагентов за поставленную продукцию. Порядок создания резерва по сомнительным долгам рассмотрен в ст. 266 Налогового кодекса РФ.

8. Работа с просроченной дебиторской задолженностью.

На предприятии должна быть организована специальная работа с дебиторской задолженностью. При этом учитываются два самостоятельных аспекта:

1) по налогу на прибыль (истечение срока исковой давности; решение руководителя предприятия о списании определенной суммы деби-

торской задолженности на убытки; просроченная задолженность не была зарезервирована предприятием);

2) по налогу на добавленную стоимость.

9. Налогообложение штрафных санкций за нарушение договорных обязательств.

Налогообложение штрафных санкций, предусмотренных условиями договора, особенно стало актуальным с 1 января 2002 г. в связи с введением в действие главы 25 «Налог на прибыль организации» Налогового кодекса РФ.

10. Формирование продажной цены товаров с учетом требований ст. 40 Налогового Кодекса РФ.

Формирование продажной цены товаров имеет большое значение с точки зрения налогообложения. В 1 части Налогового кодекса РФ придано этому вопросу большое значение, фактически речь идет о необходимости выполнения специального расчета цены в целях налогообложения, который осуществляет налоговый орган. Последствием специального расчета является доначисление сумм налога, а также пени в случае несоответствия продажной цены уровню рыночных цен.

### **Оптимизация через договор. Методика экономико-правового анализа (экспертизы) договора**

Значение договора в финансово-хозяйственной деятельности недооценивать нельзя. Дело в том, что большинство положений действующего гражданского законодательства имеют диалогичный 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.

Как правило, объект налогообложения возникает из сделок налогоплательщика, совершаемых на основании договора. Оптимизация договора является одним из основных инструментов оптимизации налогообложения. На начальном этапе налоговой оптимизации необходимо учесть все аспекты, непосредственно влияющие на режим налогообложения операции.

Поэтому при заключении, исполнении, разработке договора имеет смысл провести налогово-правовой анализ договора. При планировании сделки необходимо выполнить ряд действий, направленных на предотвращение возможных неблагоприятных последствий. Фактически это сводится к анализу следующих элементов договора.

#### *Анализ участников договора*

Определение статуса вашего контрагента по договору влияет на правильную организацию налогового и бухгалтерского учета. Наличие

данных условий и четкое установление правового статуса участника договора позволяет определить два немаловажных налоговых момента:

1) является ли контрагент плательщиком налога на добавленную стоимость;

2) появляется ли у предприятия обязанность по удержанию налога у источника выплаты.

#### *Анализ вида 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 Вашего контрагента, разрешающей осуществление определенной деятельности.

Отсутствие лицензии, помимо гражданско-правовых последствий (когда договор может быть признан недействительным), может повлечь также неблагоприятные налоговые последствия.

#### *Анализ предмета договора*

При планировании порядка совершения сделки оцениваются налоговые последствия выбора формы и предмета договора. Иными словами, следует определить, что это за договор – услуга, подряд, купля-продажа, комиссия и пр. Если заключается договор купли-продажи, необходимо указать конкретное имущество, подлежащее передаче покупателю, если договор на оказание услуг, следует указать характер услуги и т.д. В особенности это касается смешанных договоров, по которым одновременно может передаваться имущество и оказываться услуги, работы. Четкое определение предмета договора необходимо для правильной организации бухгалтерского учета передаваемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг.

#### *Анализ даты совершения операции по договору*

Текст договора должен четко фиксировать дату совершения операции, предусмотренную договором. Дата совершения операции касается следующих моментов:

- юридического, так как определяет переход права собственности на имущество (переход права пользования, владения и распоряжения), отчуждаемого по договору, возможность применения санкций, порядок расчетов и т.д.;

- бухгалтерского, так как фиксируется дата признания расходов и доходов в бухгалтерском учете;

- налогового, поскольку определяет дату признания расходов и доходов в налоговом учете.

Точное определение даты операции позволяет установить для покупателя момент оприходования приобретенного товара на соответствующих счетах бухгалтерского учета и момент включения в расходы соответствующих затрат. Для поставщика дата операции – момент ее отражения на счетах реализации и учета в целях налогообложения.

#### *Анализ порядка определения и формирования цены договора*

При анализе цены по договору следует обратить внимание на следующие моменты:

- а) установление цены на каждый вид товаров, работ, услуг;
- б) цена товара в валюте;
- в) установление цены в условных единицах;
- г) соответствие применяемых цен требованиям ст. 40 Налогового кодекса РФ.

#### *Меры ответственности по договору*

Тщательной проработке и оценке подлежат пункты договора, предусматривающие санкции за нарушения условий оплаты, сроков, качества, и т.д. Причем обусловлено это вступлением в действие главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ.

#### **Специальные положения**

В процессе налоговой оптимизации, как правило, основное внимание уделяется первым двум аспектам: выбору контрагента и выбору формы договора. Вместе с тем, при заключении договора необходимо учитывать налоговые последствия включения в договор отдельных положений. Отдельные малозаметные (но отнюдь не малозначительные) условия договора остаются «за кадром» налоговой оптимизации. Однако такой подход в корне не верен. Включение в договор отдельных условий, практически не влияющих на его исполнение, может принести существенный эффект в плане оптимизации налогообложения.

#### *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 налогообложения.

На этом и базируется метод замены отношений: операция, предусматривающая обременительное налогообложение, заменяется на операцию, позволяющую достичь ту же или максимально близкую цель, и при этом применить более льготный порядок налогообложения.

Проиллюстрировать действие метода замены можно на следующих примерах:

- 1) замена договора купли-продажи основного средства на договор финансового лизинга;
- 2) замена договора купли-продажи основного средства на договор аренды;
- 3) замена разовых стимулирующих выплат премией по результатам работы, предусмотренной системным положением предприятия.

#### *Метод разделения отношений*

Метод разделения отношений базируется на методе замены. Только в данном случае заменяется не вся хозяйственная операция, а только 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.

- 1) разделение операции по реконструкции здания на собственно реконструкцию и капитальный ремонт;
- 2) разделение договора купли-продажи имущества на собственно договор купли-продажи и договор на оказание информационно-консультационных услуг;
- 3) регулирование облагаемого оборота путем разделения платежа по договору поставки на собственно платеж по договору и неустойку;
- 4) разделение договора подряда с физическим лицом на договор подряда на выполнение работ и договор купли-продажи материалов.

#### *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, оффшора 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 в некоторых случаях избежать начисления пени.

Метод отсрочки иллюстрируется следующими примерами:

- 1) с применением векселя;
- 2) отсрочка возникновения облагаемого оборота путем перечисления денежных средств в последний день отчетного периода;
- 3) отсрочка возникновения облагаемого оборота по схеме кредит-депозит;
- 4) отсрочка возникновения уплаты налога на прибыль путем установления в договоре особых правил перехода права собственности.

Как правило, на практике эти условия чаще всего формулируются в следующем виде: «Право собственности на товар переходит в момент оплаты».

#### *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. Это можно сделать за счет:

- 1) сокращения объекта обложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризации;
- 2) сокращения объекта обложения по налогу на имущество путем продления нормативного срока строительства;
- 3) сокращения стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения переоценки основных средств.

*Вывод.* Сравнительный анализ ситуаций и принятие решений о выборе метода оптимизации позволяет организации избежать финансовых потерь, штрафных и других санкций.

### **Контрольные вопросы**

1. Почему необходимо учитывать налоговые последствия включения в договор отдельных положений?
2. Определите особенности метода прямого сокращения объекта налогообложения.
3. Что дает налогоплательщику точное определение даты совершения операции?
4. Каков порядок получения освобождения от НДС?
5. Для чего проводится анализ участников договора?
6. Что такое специальные налоговые режимы?

7. Как используются посреднические договоры при оптимизации налогообложения?
8. Каковы основания для получения налогового кредита?
9. Как определить рыночную цену?
10. Что нужно знать налогоплательщику, чтобы эффективно применять льготы, предоставленные законодательством?

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. При выборе формы сделки, действующее законодательство
  - не ограничивает хозяйствующего субъекта;
  - ограничивает хозяйствующего субъекта;
  - регламентирует хозяйствующего субъекта.
2. Нормы Налогового кодекса РФ:
  - в целом обратной силы не имеют;
  - в целом обратную силу имеют;
  - отдельные нормы имеют обратную силу.
3. Отсутствие лицензии у контрагента может повлечь
  - благоприятные налоговые последствия;
  - неблагоприятные налоговые последствия;
  - административные последствия.
4. Неучет внеоборотных активов влечет сокрытие объекта
  - по налогу на имущество;
  - по налогу на прибыль;
  - по налогу на добавленную стоимость.
5. Невключение в учет перечисленных со счета денежных средств при уступке требования и переводе долга контрагенту – это:
  - налоговое правонарушение;
  - налоговая льгота;
  - налоговое упущение.

Ответы на тесты; 1) а, 2) а, 3) б, 4) а, 5)б.

### *Задания*

Дайте развернутый ответ на вопрос. Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормы налогового права.

1. Можно ли предусмотреть в учетной политике, что для целей исчисления НДС выручка определяется «по оплате», а для целей исчисления налога на прибыль – «по отгрузке»?

2. Возможны ли следующие варианты формирования цены на товар:

- а) Цена товара = Цена без НДС + НДС;
- б) Цена товара = Цена без НДС (НДС не предусмотрен).

3. Какие налоговые выгоды влечет за собой замена договора купли-продажи основных средств договором аренды?

4. Какие виды доходов не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль?

5. Являются ли организации, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход, плательщиками налога на прибыль?

6. Какие следует учитывать моменты при применении льгот по НДС?

Рассмотрев ситуацию, дайте ответ на вопрос:

*Ситуация 1*

Не являясь плательщиком НДС, контрагент предъявляет налог на добавленную стоимость. Сумма НДС ставится к зачету. Имеет ли он на это право?

*Ситуация 2*

Завод отгружает продукцию заказчику. Согласно договору заказчик в счет погашения своей задолженности перед заводом перечисляет деньги поставщику материалов – кредитору завода. В какой момент заводу (учетная политика – «по оплате») исчислить НДС с отгруженной заказчику продукции в такой ситуации?

*Ситуация 3*

Цена договора указана с учетом налога на добавленную стоимость. Но затем Ваш контрагент предъявляет счета без выделения НДС. Можно ли так делать?

*Ситуация 4*

Зачастую многие предприятия не уделяют проверке лицензий должного внимания, что приводит к негативным налоговым последствиям. Так, например, в соответствии с российским законодательством аудиторская деятельность подлежит обязательному лицензированию. К чему может привести заключение договора на оказание аудиторских услуг и осуществление проверки лицом, у которого отсутствует лицензия на осуществление данного вида деятельности?

*Ситуация 5*

Многие предприятия заключают договоры с учебными заведениями на подготовку и переподготовку кадров, затраты по которым могут быть учтены в целях налогообложения прибыли. При каких условиях расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями подлежат включению в расходы?

*Ситуация 6*

Заключение договора на оказание маркетинговых услуг без четкого указания на характер оказываемых услуг может привести к конфликтным ситуациям с налоговыми органами. Почему?

### *Ситуация 7*

В договоре поставки момент перехода права собственности установлен после оплаты товара. При подобных формулировках необходимо понимать последствия. Какие они?

### *Ситуация 8*

Что необходимо иметь в виду при заключении договоров комиссии на реализацию продукции и отражении данных операций в бухгалтерском и налоговом учете?

### *Ситуация 9*

Если при реализации продукции (работ, услуг) расчеты производятся на условиях предоставления товарного кредита, то как определяется сумма выручки?

### *Ситуация 10*

Оптовая организация для целей исчисления налога на добавленную стоимость приняла учетную политику "по оплате". За несвоевременную оплату товаров контрагент перечислил штрафные санкции. В каком налоговом периоде указанные суммы включаются в налоговую базу: на дату их поступления на расчетный счет налогоплательщика или на дату оплаты товаров контрагентом?

## *Задачи*

1. Рассчитайте, какой способ списания имущества МПЗ целесообразно выбрать организации?

На начало месяца остаток сырья отсутствует. В течение месяца поступило три партии сырья (цены без НДС):

100 ед. по цене 100 руб.

200 ед. по цене 120 руб.

150 ед. по цене 130 руб.

В отчетном месяце было списано в производство 200 ед. сырья.

2. Организация занимается торговлей и планирует получить доход в сумме 50 рублей на ед. продукции. Организация приобретает товар у поставщика за 120 руб. с учетом НДС 20 руб.

Определите: выгодно ли данному предприятию принимать на себя освобождение от НДС. Сделайте расчеты. Обоснуйте свой ответ.

3. Имеются три поставщика одного и того же производственного ресурса (материалов):

– поставщик А предлагает данный ресурс по цене 120 руб. включая НДС 20 руб.;

– поставщик Б предлагает данный ресурс по цене 110 руб. без НДС (поскольку получил налоговое освобождение).

– поставщик В предлагает данный ресурс по цене 100 руб., без НДС.

Организация-потребитель данного ресурса сформировала добавленную стоимость в 300 руб. на единицу продукции.

Определите: у кого выгоднее покупать ресурс. Расчеты оформите в таблице. Сделайте выводы.

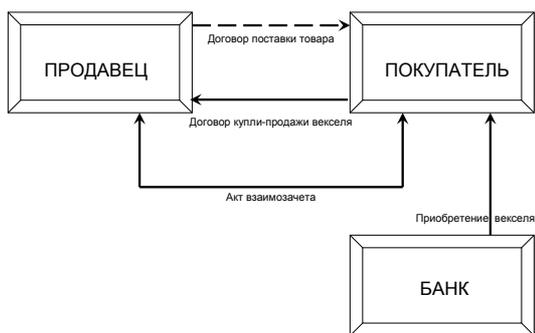
Вариант	Стоимость ресурсов с НДС	Стоимость ресурсов без НДС	НДС в цене	Добавленная стоимость	Отпускная цена	Отпускная цена с НДС	НДС в составе цены	НДС, подлежащий уплате в бюджет
А								
Б								
В								

4. Первоначальная стоимость компьютера составила 22300 рублей. Срок полезного использования 5 лет. Рассчитайте амортизацию линейным и нелинейным методом. Сделайте выводы о приоритетности того или иного метода с точки зрения оптимизации налогообложения.

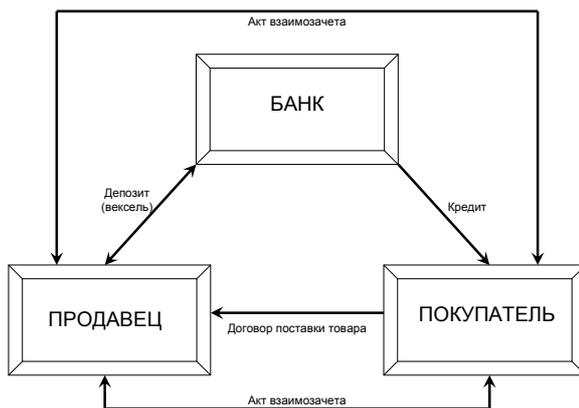
### Самостоятельная работа студентов

Опишите действие приведенных схем отсрочки возникновения облагаемого оборота по налоговым обязательствам.

1. Отсрочка возникновения облагаемого оборота с применением векселя.



2. Отсрочка возникновения облагаемого оборота по схеме кредит-депозит



## Тема 7. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- определить понятие «налоговое планирование»;
- назвать его стратегические и тактические цели;
- перечислить этапы налогового планирования на предприятии;
- сравнить и проанализировать способы налогового планирования;
- объяснить влияние налогового планирования на формирование финансовых результатов.

*Налоговое планирование* («tax planning») – законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств.

*Сущность налогового планирования* – признание за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Налоговое планирование – составная часть стратегического планирования предпринимательской деятельности и бизнес-плана. Одна из его главных целей – минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

Потребность в налоговом планировании диктуется двумя основными факторами: тяжестью налогового бремени для конкретного лица и сложностью налогового законодательства. Зачастую эти факторы бывают взаимосвязаны.

Принципы налогового планирования можно образно представить следующими высказываниями и положениями;

- 1) «смерть и налоги неизбежны» (Т.Ч. Халибертон);
- 2) «платить налоги нужно. Но с умом» (Б.А. Рогозин);
- 3) платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов;
- 4) полноценно использовать всю совокупность налоговых льгот;
- 5) платить налоги необходимо в последний день установленного для этого срока.

Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности предприятия. По совершенно справедливому утверждению А.Н. Медведева: «Бороться надо не против налогов как таковых, а за прибыль, как конечную цель любой предпринимательской деятельности».

*Элементами налогового планирования являются:*

- стратегия оптимизации налоговых обязательств и план реализации этой стратегии;
- учетная политика – выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета;

- должное состояние бухгалтерского учета и отчетности, позволяющее получать информацию, в том числе и для целей налогового планирования;

- налоговый календарь, предназначенный для контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налоговых платежей, а также представления отчетности;

- четкое исполнение обязательств, недопущение дебиторской задолженности по договорам за отгруженную продукцию на срок свыше 4 месяцев.

Налоговое планирование предполагает проведение налогоплательщиком определенных мероприятий организационного характера с целью минимизации налоговых платежей. Они являются способами налогового планирования. К ним относятся: *применение налоговых льгот и использование пробелов законодательства.*

Последний способ наиболее рискован и краткосрочен. Пробелы в законодательстве неизбежны, но государство стремится ликвидировать их. Поэтому на долгосрочной основе не имеет смысла осуществлять налоговое планирование этим способом.

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств.

Первый этап – появление идеи об организации бизнеса, формулирование целей и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

Второй этап – выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов.

### Процесс налогового планирования

До регистрации предприятия	Формирование целей и задач нового образования, сферы производства и обращения
	Решение вопросов о наиболее выгодном месте расположения предприятия и его подразделений
	Выбор организационно-правовой формы предпринимательской деятельности
Текущее налоговое планирование	Анализ всех предоставляемых налоговым законодательством льгот по каждому из налогов
	Анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности
	Решение вопросов о рациональном размещении активов и прибыли предприятия

Третий этап – выбор организационно-правовой формы юридического лица и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом.

Четвертый этап, который является началом «текущего налогового планирования», предусматривает анализ налоговых льгот по каждому из налогов. С учетом результатов анализа составляется план использования льгот по выбранным налогам.

Пятый этап – планирование возможных форм сделок (аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т.п.) в рамках текущей предпринимательской деятельности с учетом получения максимальных финансовых результатов.

Шестой этап – наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия.

В ряде стран существуют специальные методы предотвращения уклонения от уплаты налогов, позволяющие также ограничить сферу применения налогового планирования: законодательные ограничения; меры административного воздействия; специальные судебные доктрины.

Законодательные ограничения – это обязанность субъекта зарегистрироваться в налоговом органе, представлять документы, необходимые для исчисления и уплаты налога, и др. К ним можно отнести и установленные меры ответственности за нарушения налогового законодательства.

*Меры административного воздействия.* Налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, представления необходимых документов и объяснений; они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций. В качестве примера можно привести право налоговых органов приостанавливать операции по счетам плательщика, а также право обращения взыскания по недоимке на имущество налогоплательщика.

Специальные судебные доктрины применяются судами для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства по мотивам их заключения с целью уклонения от уплаты или незаконного обхода налогов.

Доктрина «существо над формой» – существо действий должно превалировать над незначительными упущениями в форме сделки, допущенными при ее оформлении.

Доктрина «деловая цель» – сделка, создающая определенные налоговые преимущества для ее сторон, может быть признана недействительной, если она не достигает деловой цели.

Доктрина «сделка по шагам» – налогоплательщик иногда разделяет сделку на этапы. Суд же при рассмотрении конкретной сделки игнорирует промежуточные операции и рассматривает реально совершенные действия.

Основаниями, по которым некоторые сделки могут быть признаны российским законодательством недействительными, являются мнимая сделка и притворная сделка.

Мнимая сделка – это сделка совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия.

Притворной признается сделка, совершенная с целью прикрыть другую сделку.

*Вывод.* Необходимость планирования налоговых платежей обусловлена высоким уровнем налоговой нагрузки на предприятия. Снижение этого показателя напрямую зависит от организации налогового планирования.

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите принципы налогового планирования.
2. Определите взаимосвязь налогового учета с налоговым планированием.
3. Охарактеризуйте этап налогового планирования до регистрации объекта.
4. Перечислите задачи текущего налогового планирования.
5. Существуют ли ограничения в применении налогового планирования?
6. Перечислите общие способы, на которых базируется налоговое планирование в организациях.
7. В чем состоит минимизация налога на прибыль организаций?
8. Признается ли за налогоплательщиком право применять все допустимые законами средства для снижения своих налоговых обязательств?
9. Как используются налоговые льготы в налоговом планировании?
10. Перечислите пути сокращения налоговой базы по налогу на имущество организаций.

### **Тесты (укажите правильный ответ)**

1. Налоговое планирование – это:
  - уклонение от уплаты некоторых налогов;
  - своевременная уплата всех налогов для избежания штрафов;
  - методы легитимного (т.е. законного) снижения налоговых обязательств.
2. Платить налоги следует
  - по середине установленного для этого срока;
  - в первый день установленного для этого срока;
  - в последний день установленного для этого срока.
3. Сделка, совершенная с целью «прикрыть» другую сделку – это:
  - полагаемая сделка;
  - притворная сделка;
  - мнимая сделка.

4. Анализ всех предоставляемых налоговым законодательством льгот по каждому из налогов, относится

- к перспективному налоговому планированию;
- к текущему налоговому планированию;
- к стратегическому налоговому планированию.

5. Платить необходимо только

- максимальную сумму положенных налогов;
- минимальную сумму положенных налогов;
- оптимальную сумму положенных налогов.

Ответы на тесты; 1) в, 2) в, 3) б, 4) б, 5) б.

### Задания

Дайте развернутый ответ на вопрос. Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормы налогового права.

1. Подлежат ли налогообложению НДС услуги по перевозке пассажиров?

2. Бюджетные учреждения, органы местного самоуправления, Пенсионный фонд РФ, ФСС, ФОМС – являются плательщиками налога на имущество?

3. Взимается ли налог с имущества в случае дарения юридическими лицами имущества своим работникам?

4. Кто определяет принадлежность доходов к тому или иному источнику?

5. Что такое социальные налоговые вычеты при расчете НДФЛ?

6. Какая прибыль полностью не подлежит налогообложению?

### Самостоятельная работа студентов

Сравните финансовые показатели предприятия, выплачивающего заработную плату в сумме 20000 рублей непосредственно своим пяти постоянным работникам (по 4000 рублей на человека), и предприятия, применяющего оптимизацию налогов. Расчеты оформите в таблице.

Сделайте выводы.

Показатели	Обычное предприятие	Предприятие, использующее оптимизацию налогов
1	2	3
Фонд заработной платы		
Комиссия ОООИ		
Стандартный налоговый вычет		

1	2	3
Налог на доходы физических лиц		
ЕСН		
Взносы в Пенсионный фонд		
Всего израсходовано предприятием		
Выплачено работникам «на руки»		
Налоговые «потери»		
Соотношение выплаченной работникам «на руки» суммы и суммы, израсходованной для этого предприятием		

## Тема 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Изучив материалы темы, вы сможете:

- дать понятие «налоговая ответственность»;
- установить меру ответственности за налоговые правонарушения;
- перечислить виды нарушений в налоговой сфере;
- сравнить и проанализировать меры финансового воздействия за налоговые правонарушения;
- объяснить влияние ответственности за налоговые правонарушения на финансовые результаты предприятий.

**Уклонение от уплаты налогов или уклонение от налогов** происходит в виде незаконного использования налоговых льгот, несвоевременной оплаты или предоставления недостоверных данных для исчисления и уплаты налогов. При уклонении от уплаты налогов налогоплательщик уменьшает свои налоговые обязательства запрещенными законом способами. Иногда употребляют термин «незаконное уменьшение или сокрытие части налоговой базы». Такие действия по законам любой страны должны быть наказуемы. В развитых странах уклонение от уплаты налогов карается не только государством (тюремное заключение, конфискация, штраф), но и осуждается всем обществом. Быть уличенным даже единожды в уклонении от уплаты налогов, значит реально столкнуться с невозможностью поступить на государственную службу, заниматься целым рядом видов деятельности и потерять уважение в обществе.

Одной из форм нарушения налогового законодательства является бегство от налогов, т.е.

- перевод налогооблагаемых доходов или собственности за рубеж без уплаты отечественных налогов (не путать с обычным долгосрочным вывозом капитала, коммерческим кредитом или миграцией «горячих денег», осуществляемых на легальной основе);
- злостная неуплата налогов, незарегистрированная и поэтому необлагаемая налогами, деятельность в теневой экономике;
- подкуп работников налоговых служб ради сокращения налоговых платежей или полного освобождения от них.

Эти формы криминального, хозяйственного поведения не являются субъектом нашего изучения.

Если минимизация налогов произведена некорректно, то штрафы многократно превысят планируемый эффект от минимизации.

**Налоговое правонарушение** – это противоправное, виновное действие или бездействие, которым не исполняются или ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются права и законные инте-

ресы участников налоговых отношений и за которые установлена юридическая ответственность (к налоговым относятся лишь правонарушения, которые касаются налоговой системы непосредственно).

**Налоговая ответственность** – применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога, финансовых санкций за совершение налогового правонарушения.

*Субъектами налоговой ответственности являются* налогоплательщики (юридические и физические лица); сборщики налогов (юридические лица и граждане-предприниматели); кредитные учреждения, ответственные за перечисление налогов в бюджет.

При использовании санкций налоговые органы руководствуются статьями Закона РФ «О налоговых органах РФ» и Налогового кодекса Российской Федерации.

Санкции за нарушение налогового законодательства не должны применяться:

- по платежам, не имеющим объекта налогообложения;
- по штрафным санкциям и госпошлине, взимаемым на основании решений органов Госстандарта, суда, арбитражного суда;
- к налоговым агентам при удержании налогов у источника выплаты;
- по платежам во внебюджетные фонды, по которым законодательными актами установлен отдельный порядок применения санкций.

Нормативными актами предусмотрены случаи освобождения от налоговой ответственности. Например, штрафные санкции к налогоплательщику не применяются, если:

- допущены ошибки технического характера;
- налогоплательщик самостоятельно, до проверки налоговым органом выявил данные ошибки;
- налогоплательщик в установленном порядке внес исправления в отчетность и расчеты по налогам и платежам.

При применении налоговой ответственности законодательством используются признаки повторности и умысла. Ответственность усиливается за повторное сокрытие или занижение дохода, а также сокрытие объекта налогообложения.

В зависимости от направленности противоправных действий выделяют следующие *виды нарушений в налоговой сфере*:

- нарушения в системе налогов;
- нарушения против исполнения доходной части бюджетов;
- нарушения в системе гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика;
- нарушения против контрольных функций налоговых органов;

- нарушения порядка ведения учета, составления и представления отчетности;

- нарушения обязанностей по уплате налогов;
- нарушения прав и свобод налогоплательщика.

*В зависимости от субъекта ответственности установлены три вида налоговой ответственности:*

- налогоплательщиков за нарушение порядка исчисления и уплаты налогов;
- сборщиков налогов за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет подоходного налога с физических лиц;
- кредитных учреждений за неисполнение или несвоевременное исполнение платежных документов налогоплательщиков.

Налоговая ответственность наступает при совершении одного из десяти составов правонарушений.

Составы нарушений в зависимости от объекта, на который направлены противоправные действия, представлены ниже:

Скрытие или занижение объектов налогообложения:

- 1) сокрытие дохода (прибыли);
- 2) занижение дохода (прибыли);
- 3) сокрытие иного объекта налогообложения.

Нарушение установленного порядка учета объектов налогообложения:

- 4) отсутствие учета объекта налогообложения;
- 5) отсутствие учета объекта налогообложения, повлекшее за собой сокрытие или занижение дохода.

Нарушение порядка представления документов в налоговый орган:

- 7) непредставление документов, необходимых для налогового производства;

- 8) несвоевременное представление необходимых документов для исчисления и уплаты налога.

Нарушение порядка уплаты налога:

- 9) задержка уплаты налога;
- 10) неполное, несвоевременное удержание или перечисление суммы платежей в бюджет сборщиком налогов

**Скрытие или занижение дохода (прибыли).** В этом случае применяются самые значительные финансовые санкции: взыскание всей суммы сокрытого или заниженного налога и штрафа в размере той же суммы, а также взыскание пени при задержке уплаты налога.

Скрытие доходов как налоговое правонарушение – это, прежде всего, неотражение в бухгалтерском учете выручки от реализации (продукции, услуг, основных фондов) и доходов от внереализационных операций:

- неоприходование поступивших денежных средств;
- неоприходование бартерного товара;
- невключение в прибыль до налогообложения доходов от внереализационных операций;

- невключение в учет перечисленных со счета денежных средств при уступке требования и переводе долга контрагенту.

*Занижение дохода* (прибыли) – это неправильный расчет налоговой базы доходов при правильном отражении выручки в учете. Характерно, что занижение дохода не приводит к недоплате иных налогов и сборов. Наиболее распространенными способами занижения дохода являются:

- неправомерное отнесение расходов на себестоимость;
- неотражение или неверное отражение курсовых разниц по валютным операциям;
- неправильное списание убытков;
- счетные ошибки при расчете прибыли в сторону ее уменьшения.

*Соккрытие или неучет* объекта налогообложения касается всех объектов, кроме доходов и прибыли. В этом случае взыскиваются сумма налога и штраф в таком же размере.

Основной признак сокрытия объекта — отсутствие в учете предприятия первичных документальных данных о тех или иных объектах налогообложения. Все способы сокрытия дохода (прибыли) приводят к сокрытию объектов налогообложения по разным налогам (НДС, акцизы). Неоприходование полученных материальных ценностей влечет сокрытие объекта по налогу на имущество.

Неучет объекта связан либо с неправильным расчетом объекта, либо с неправильным отражением его в учете.

*Отсутствие учета объектов налогообложения* и ведение учета с нарушением установленного порядка, повлекшие за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период, предусматривают штраф в размере 10% до начисленных сумм налога.

Отсутствие учета объектов налогообложения как один из составов налоговых правонарушений — это, например, отсутствие сальдо прибыли за отчетный период на бухгалтерском счете.

Ведение учета с нарушением установленного порядка обусловлено:

- отсутствием соответствующих учетных регистров, журналов, отчетных ведомостей;
- отнесением на себестоимость затрат, не имеющих отношения к производству и реализации продукции.

Непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов для налогового производства влечет за собой штраф в размере 10% причитающихся к уплате сумм налога по очередному сроку платежа. Ответственность по данному правонарушению наступает независимо от возникновения по налогу недоплаты или переплаты.

*Задержка уплаты налога.* Налоговой ответственностью за это правонарушение является взыскание пени – дополнительного платежа для компенсации потерь бюджета в части недополучения налоговых платежей в срок.

Пеня – взыскание за каждый день задержки платежа установленной процентной ставки от суммы просроченного платежа. При уменьшении размера пени она должна взыскиваться за прошлые периоды в пониженном размере; при увеличении размера пени на совершенные до этого нарушения новый размер пени не распространяется.

*Неудержание налога у источника выплаты.* Сборщики налогов несут ответственность за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц. С предприятий в беспорядном порядке взыскиваются соответствующие суммы и штраф в размере 10% этих сумм, а за несвоевременное перечисление взыскивается пеня в размере 0,3% за каждый просроченный день. Ответственность наступает лишь при выплате дохода физическому лицу и фактическом получении лицом этого дохода.

В случае неисполнения перечисления налога или задержки его исполнения по вине банка с него взыскивается пеня в размере 0,2% неуплаченной суммы налога за каждый день просрочки платежа.

За нарушение сроков представления бухгалтерской отчетности и налоговых расчетов должностные лица предприятия несут ответственность, а операции по счетам в банках могут быть приостановлены.

За нарушение сроков представления отчетов и других данных, а также искажение отчетных данных, представляемых в органы государственной статистики, руководитель предприятия несет ответственность: предупреждение или штраф в размере от 3 до 8 ММОТ.

Уголовная ответственность наступает только в случае уклонения от уплаты налогов на сумму более 5000 ММОТ.

*Вывод.* Сравнивая и анализируя меры воздействия за налоговые правонарушения, можно рассчитать финансовые потери налогоплательщика и то, как они влияют на его финансовые результаты.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем состоит сущность налогового контроля?
2. Назовите случаи освобождения от налоговой ответственности.
3. Какие вы знаете нарушения прав налогоплательщика?
4. В чем отличия сокрытия и занижения объекта налогообложения?
5. Какие бывают размеры пени?
6. Перечислите основные виды ответственности за нарушение налогового законодательства?
7. Что такое административная ответственность за налоговые нарушения?
8. Каков порядок взыскания штрафов с юридических лиц?
9. Какие штрафные санкции полагаются за искажение бухгалтерских или налоговых отчетов?
10. Кто является субъектами налоговых правоотношений?

## Тесты (укажите правильный ответ)

1. К субъектам налоговой ответственности не относятся:
  - налоговые агенты;
  - налоговые администрации;
  - банки, перечисляющие налоги в бюджеты различных уровней.
2. Уголовная ответственность наступает в случае уклонения от уплаты налогов на сумму
  - более 1000 МРОТ;
  - более 10000 МРОТ;
  - более 5000 МРОТ.
3. При проверке предприятия ФНС выявила умышленное сокрытие дохода. ФНС
  - может в бесспорном порядке взыскать штраф в пятикратном размере сокрытой суммы;
  - может в бесспорном порядке взыскать штраф в двукратном размере сокрытой суммы;
  - не вправе применять санкцию.
- 4 Взыскание за каждый день задержки налогового платежа – это:
  - пеня;
  - штраф;
  - недоимка.
5. Если допущены ошибки технического характера, штрафные санкции к налогоплательщику
  - не применяются;
  - применяются;
  - применяются по усмотрению налоговых органов.

Ответы на тесты; 1) б, 2) в, 3) б, 4) а, 5) а.

### *Задачи*

1. Налоговая инспекция направила фирме требование об уплате налога – 100000 руб. Фирма посчитала требование незаконным и не стала его выполнять. Тогда налоговая инспекция выставила инкассовое поручение к счетам фирмы и списала деньги самостоятельно.

Как должна поступить в этом случае фирма?

2. Фирма подала иск о возврате из бюджета 110000 руб., уплатив госпошлину в размере 5000 руб. Издержки суда по рассмотрению дела составили 12000 руб.

По итогам рассмотрения суд обязал налоговую инспекцию вернуть половину требуемой суммы.

Определите финансовые потери налогоплательщика и источники их покрытия.

3. 23 января 2003 года налоговая инспекция по результатам проверки вынесла решение о привлечении фирмы к ответственности. 24 января

инспекция направила это решение фирме заказным письмом. Фирма получила письмо 28 января.

Определите, с какой даты начинается отсчет времени, отведенного на обжалование решения.

4. Усурийский предприниматель обратился к руководителю своей налоговой инспекции с заявлением о возврате переплаченного налога. Руководитель инспекции на заявление не отреагировал.

Куда должен обращаться с жалобой предприниматель?

5. В текущем году обнаружена ошибка в исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущий год, выразившаяся в занижении доходов. Каким образом учесть выявленную ошибку при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль в текущем году? Каков порядок предоставления документов, подтверждающих устранение ошибки, в налоговый орган?

### Самостоятельная работа студентов

*Задание 1.* Подготовьте реферат об административном обжаловании действий налоговых органов.

*Задание 2.* Определите способы защиты прав налогоплательщика, т.е. куда должен обращаться с жалобой налогоплательщик. Заполните таблицу.

Предмет обжалования	Куда обращаться с жалобой
Акт налоговой инспекции: решение, постановление, требование и т. д. (кроме постановления о привлечении к административной ответственности)	
Действия (бездействие) сотрудников налоговой инспекции (кроме ее руководителя)	
Действия (бездействие) руководителя налоговой инспекции	
Обжалование постановлений о привлечении к административной ответственности	
Постановления налоговой инспекции о привлечении к административной ответственности фирмы	
Постановления сотрудника налоговой инспекции о привлечении к административной ответственности физического лица	

*Задание 3.* Подготовьте статистический материал о решениях спорных налоговых ситуаций по НДС.

## НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1,2. 22 декабря 1995 г., ред. от 23.12.03. Ч. 3. ФС РФ от 01.11.2001.

Налоговый кодекс. Ч. 1. № 146-ФЗ ред. 23.12.2003.

Налоговый кодекс. Ч. 2. № 117-ФЗ 08.12.2003, изм. 01.01.2004.

Таможенный кодекс РФ от 28.05.2003 №61-ФЗ, изм. от 01.01.2204.

Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ, ред. 30.06.2003.

Закон «Об акционерных обществах» – Федеральный закон РФ от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ, ред. 27.02.2003.

Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 г. № 127-ФЗ, ред.26.10.2002.

Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.96 г., № 7-ФЗ, с изм.

Закон РФ от 21.03.91 № 943-1 «О налоговых органах РФ», ред. 22.05.2003.

Федеральный закон «Об общественных объединениях» от 19.05.95 г., № 82-ФЗ, ред.08.12.2003.

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99, № 39-ФЗ, ред. 20.10.2000.

Закон РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ. № 88-ФЗ, ред. 21.03.2002.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.2000, № 94н.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99 от 06.05.99.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 10/99 от 06.05.99.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99 от 06.07.99.

# ЛИТЕРАТУРА

## Основная литература

Налоги и налогообложение / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – СПб.: ИД «Питер», 2000.

Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2002.

Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / Под ред. А.В. Брызгалина. – М.: Изд-во «Налоги и финансовое право», 2002.

Акчурина Е.В. Оптимизация налогообложения. – М.: Изд-во «Ось-89», 2003.

## Дополнительная литература

Злобина Л.А. Оптимизация налогообложения: Учеб. пособие. – М.: Изд-во «Академический проект», 2003.

Медведев А.Н. Практика применения Налогового кодекса РФ: типичные ошибки. – М.: Бератор-Пресс, 2002.

Черник Д.Г. Оптимизация налогов. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Акулинин Д.Ю. Оптимизация налоговых платежей. – М.: Экономика и право, 2002.

Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения. – М.: МЦЦФЭР, 2002.

Жестков С.В. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий): Учеб. пособие. – М.: Изд-во ОЗОН, 2002.

Евстегнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права. – М.: ИНФА-М, 2000г.

Методика финансового анализа / Под. ред. А.Д. Шеремета. – М.: Инфра-М, 2000.

Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2000.

Сутырин С.Ф., Поюрчецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. – М.: Изд-во «Полиус», 1998.

Пеппер Дж. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. – М.: ИНФРА-М, 1998.

<http://www.big.ru/nal/> – Международный аналитический центр налогового планирования

[www.akdi.ru](http://www.akdi.ru). – консультации по вопросам налогообложения.

[www.newbook.ru](http://www.newbook.ru) – книжный магазин.

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – публикации

Налоговое планирование – журнал.

Налоговый вестник – журнал.

Российский налоговый курьер – журнал.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	1
Тема 1. Налоговое производство как основа анализа и оптимизации налогообложения .....	5
Тема 2. Анализ налоговой базы.....	14
Тема 3. Анализ состояния налоговых расчетов .....	30
Тема 4. Снижение налоговых обязательств: понятие и виды .....	38
Тема 5. Причины, принципы и пределы налоговой оптимизации .....	47
Тема 6. Специальные методы налоговой оптимизации .....	57
Тема 7. Налоговое планирование .....	69
Тема 8. Ответственность за уклонение от уплаты налогов.....	75
Нормативные акты.....	82
Список рекомендуемой литературы .....	83

Учебное издание

Самсонова Ирина Анатольевна

## **АНАЛИЗ И ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебное пособие

Редактор С.Г. Масленникова

Корректор Л.З. Анипко

Компьютерная верстка М.А. Портновой

Лицензия на издательскую деятельность ИД № 03816 от 22.01.2001

Подписано в печать 27.04.05. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 4,88.

Уч.-изд. л. 5,3 Тираж 440 экз. Заказ

---

Издательство Владивостокского государственного университета  
экономики и сервиса

690600, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано в типографии ВГУЭС

690600, Владивосток, ул. Державина, 57