

ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Институт налогов и налогообложения

Кафедра «Налоги и налогообложение»

«Допустить к защите»

заведующий кафедрой

д.э.н., профессор

« ____ » _____ 2003 г.

**Выпускная квалификационная
(дипломная) работа**

на тему: **Налоговое планирование: его назначение и
практика применения**

Студентка группы Н5-3

Комиссарова И.И.

Научный руководитель

проф. Удовенко Г.В.

Научный консультант

доц. Макарова М.В.

Москва – 2003 г.

Содержание

<u>ВВЕДЕНИЕ</u>	3
<u>ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ</u>	7
<u>1.1. Понятие и классификация налоговых рисков</u>	7
<u>1.2. Понятие и содержание налогового планирования</u>	14
<u>1.3. Классификация налогового планирования</u>	24
<u>1.4. Общеметодологические основы налогового планирования</u>	29
<u>ГЛАВА 2. МЕТОДЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>	44
<u>2.1. Управление налоговыми рисками в крупных компаниях</u>	44
<u>2.2. Организационно - административные меры</u>	50
<u>2.3. Учетная политика организации</u>	52
<u>2.4. Договорная работа</u>	55
<u>2.5. Пределы налоговой оптимизации</u>	59
<u>ГЛАВА 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КАК ФАКТОР ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ТОЛЬТТИКАУЧУК»)</u>	64
<u>3.1. Краткая характеристика ООО «Тольяттикаучук</u>	64
<u>3.2. Налоги уплачиваемые в составе цены</u>	65
<u>3.3. Налоги, относимые на себестоимость</u>	73
<u>3.4. Налоги относимые на финансовые результаты</u>	79
<u>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</u>	89
<u>ПРИЛОЖЕНИЯ</u>	94
<u>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</u>	100

«Человек, который отказывается платить налоги из-за раздражения, которое это ему приносит, или из-за расходов, в которые это его вводит, подобен оскалившейся собаке и лишается привилегий цивилизованного общества»

Р. Стаут «И быть подлецом», 1948 г.

Введение

Государство, исходя из общих интересов, формирует систему экономических взаимоотношений с предприятиями, которые могут и не совпадать с интересами предприятий, что на практике приводит к усилению противоречий между субъектами экономических отношений. Это в полной мере может быть отнесено к налоговой политике государства. Посредством налогов осуществляется процесс передачи части денежных доходов предприятий в бюджеты соответствующих уровней, а по существу - осуществляется законодательно определенный процесс отчуждения части доходов хозяйствующего субъекта.

Взаимоотношения государства и налогоплательщика не могут существовать без определенных двухсторонних компромиссов, что выражается в законодательной защите в большей мере одной стороны и поиска вариантов для уменьшения выплат с другой. Подобная ситуация существует веками: государство старается материально удовлетворить свои интересы как можно полнее, а налогоплательщик старается уменьшить свой безвозмездный взнос в казну. За это время отношения между государством и налогоплательщиком принципиально не изменились. Они шлифовались, обкатывались, облекались постепенно в более демократическую оправу, но проблема сборов налогов, их неуплата, осталась. В связи с этим роль налогового планирования существенно возрасла.

Следует отметить, чем жестче налоговое законодательство, тем теснее связь между методами налогового планирования и «теневой» экономикой; между прозрачностью для налогоплательщика государственных расходов и открытостью общества и объемами налоговых поступлений. Аксиоматично положение о том, что рост собираемости налогов в условиях переходного

периода отечественной экономики - ключевая задача налоговой политики государства.

Анализ проводимых реформ показывает, что в сложившейся за последние годы кризисной экономической ситуации требования со стороны государства по исполнению налоговых обязательств перед бюджетом в полном объеме и установленные сроки имеют тенденцию к усилению. Государство в своей налоговой политике нередко прибегает к волевым решениям, носящим, как правило, преимущественно фискальный характер.

В результате отсутствия устойчивой системы экономических и правовых условий для роста налогооблагаемой базы интересы собственников, интересы налогоплательщиков отодвигаются в сторону, что, в свою очередь, играет негативную роль в формировании поведенческого мотива предпринимательской деятельности. При этом правила налогообложения на этапе таких резких, кардинальных преобразований экономики страны чрезвычайно сложны. Чтобы оценить их последствия, необходимо исходить из принципов экономической целесообразности и базироваться на них.

Логика развития рыночных институтов заключается в устранении имеющейся несогласованности (противоречия) между субъектами экономических отношений (государством и предприятиями), между верхним уровнем управления, принимающим решения, и нижшим уровнем, призванным их исполнять. В любом случае попытки конструирования новой системы налогообложения должны, с одной стороны, учитывать отмеченный еще А.Вольтером факт, что уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное. С другой стороны, должно быть закреплено положение о том, что отрицательные последствия для бизнеса, вытекающие из вполне очевидного желания уклониться от налогов, могут превысить полученную экономию на уплате налогов. Принимая подобную общность и противоречивость интересов субъектов налоговых отношений за объективную реальность, можно утверждать, что исследование экономических и правовых вопросов, позволяющих субъекту хозяйствования адекватно

реагировать на изменения внешней среды и налоговой системы, становится все более актуальным.

Вопросы изучения теоретических и методологических аспектов налогового планирования на предприятии имеют актуальное значение еще и потому, что в условиях усложняющегося налогового законодательства, перехода к международным стандартам учета и отчетности право предприятия, право собственника на законное уменьшение своих налоговых обязательств нередко на практике рассматривается со стороны налоговых органов как уклонение от уплаты налогов со всеми вытекающими отсюда экономическими последствиями.

Именно налоговое планирование на предприятии должно стать той сферой деятельности, которая позволит смягчить воздействие внешней среды на текущие и перспективные условия функционирования предприятия, обеспечить равновесие между фискальной и регулирующей функциями налогов, тем самым, в конечном счете, будет способствовать повышению эффективности действия стимулирующей роли налоговой системы. Речь, по существу, идет о создании целостной системы управления эффективностью производства, развитии конкурентоспособной предприимчивости в условиях новых рыночных механизмов, в том числе – и, прежде всего, - действующей налоговой системы. Все это, на наш взгляд, обуславливает актуальность данного исследования.

Налоговое планирование представляет особую проблему, теоретические и практические аспекты которой разработаны недостаточно глубоко. Они как бы находятся вне рамок реконструируемого в настоящее время финансово-хозяйственного механизма управления. В России соответствующий раздел налоговой теории только создается.

Можно с уверенностью сказать, что проблема налогового планирования - одна из немногих проблем современной финансовой науки, в решении которой практика опережает разработку теоретической и методологической базы. И как следствие этого – отсутствие единого подхода к пониманию сущности налогового планирования, определению его ключевых моментов и элементов,

оценке возможностей налоговой политики предприятия, методов минимизации налогов, что серьезным образом сказывается на эффективности принимаемых решений с точки зрения управления предприятием в целом.

Цель работы - изучить теоретические основы и методологические принципы налогового планирования и попытаться разработать практические рекомендации по организации и внедрению системы планирования налоговых платежей на предприятии.

Для достижения указанной цели в работе определены следующие задачи исследования:

- определить сущность налогового планирования с учетом возрастающей роли его воздействия на экономические результаты деятельности предприятия в условиях рыночной конкуренции;

- изучить методологические вопросы, связанные с осуществлением процесса налогового планирования на предприятии;

- обосновать необходимость внедрения методов налогового планирования как важнейшего фактора успешного функционирования предприятия в условиях рынка;

- выработать рекомендации по внедрению налогового планирования на предприятии.

Вышеуказанным целям и задачам подчинены структура и логика дипломной работы.

Объектом исследования является процесс управления финансами предприятий в условиях действующей системы налогообложения.

Предметом исследования выступает действующая практика налогового планирования, теоретическое обоснование необходимости ее совершенствования.

Основой написания дипломной работы послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, работы российских и зарубежных специалистов по данной проблеме, учебные пособия, периодические издания, официальные материалы Госкомстата РФ.

Глава 1. Сущность налогового планирования в условиях рыночной экономики

1.1. Понятие и классификация налоговых рисков

Государство может выполнять свои многочисленные функции только при наличии надлежащего финансирования. В государстве с рыночной экономикой основную долю финансовых поступлений в доходы бюджета (в среднем для развитых государств около 85-95%) формируют налоги.

Налог - необходимое условие существования государства, поэтому обязанность платить налоги, закрепленная в статье 57 Конституции Российской Федерации, распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства. Налогоплательщик не вправе распоряжаться по своему усмотрению той частью своего имущества, которая в виде определенной денежной суммы подлежит взносу в казну, и обязан регулярно перечислять эту сумму в пользу государства, так как иначе были бы нарушены права и охраняемые законом интересы других лиц, а также государства. Взыскание налога не может расцениваться как произвольное лишение собственника его имущества, - оно представляет собой законное изъятие части имущества, вытекающее из конституционной публично-правовой обязанности.

Активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей, приводят к тем или иным рискам и могут привести к негативным последствиям.

Налоговый риск — это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте.

С точки зрения практики можно выделить несколько видов налоговых рисков, существенно отличающихся своей спецификой. Это риски:

- налогового контроля;
- риски усиления налогового бремени;

- риски уголовного преследования.

Рассмотрим каждую группу рисков более подробно:

1) риски налогового контроля.

Потери связанные с данным видом рисков возникают из-за неблагоприятных санкций, предусмотренных двумя кодексами Российской Федерации за совершение правонарушений налогоплательщиками. Налоговый кодекс РФ в статьях 116 - 135 предусматривает систему штрафов за различные правонарушения, в том числе и как изъятие доли налоговой недоимки. Налогоплательщики в соответствии с Налоговым кодексом РФ должны привлекаться к ответственности только при наличии вины в совершении налогового правонарушения. Однако, в силу того, что Налоговым кодексом в качестве одной из двух форм вины налогоплательщиков предусмотрена неосторожность (лицо не осознавало противоправного характера своих действий, хотя должно было их осознавать), что в обыденной интерпретации может рассматриваться как аналог классической формулы «незнание закона не освобождает от ответственности», практически любые действия налогоплательщиков, даже и без прямого умысла за неуплату налогов, могут быть истолкованы налоговыми органами как виновные.

В случае выявления подобных действий налогоплательщика, он несет следующие финансовые потери: в сумме установленной налоговой недоимки, в размере штрафа за неуплату налогов (20% недоимки), пени за несвоевременную уплату налоговых платежей, и в размере нескольких штрафов за нарушения, которые привели к образованию налоговой недоимки. Кроме того, достаточно часто недоимка может касаться нескольких налогов, имеющих сходную налоговую базу. Например, занижение налогоплательщиком объемов выручки при розничных продажах товаров приводит к недоимке не только по налогу на прибыль, но и по налогу с продаж и в таких случаях финансовые потери налогоплательщика становятся еще больше. Экономически эти расходы неприятны своей незапланированностью (внезапностью), что может отрицательно сказаться на

ликвидности и достаточности оборотных средств предприятия.

Кодекс об административных правонарушениях (КоАП) определяет наказания за налоговые правонарушения в статьях 15.2— 15.11. В основном эти наказания представляют собой фиксированные штрафы. Так, например, ст. 15.6 КоАП предусматривает следующую ответственность:

«1. Непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одного до трех минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от трех до пяти минимальных размеров оплаты труда.

2. Непредставление должностным лицом органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, выдачу физическим лицам лицензий на право занятия частной практикой, регистрацию лиц по месту жительства, регистрацию актов гражданского состояния, учет и регистрацию имущества и сделок с ним, либо нотариусом или должностным лицом, уполномоченным совершать нотариальные действия, в установленный срок в налоговые органы сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде - влечет наложение административного штрафа в размере от пяти до десяти минимальных размеров оплаты труда»¹. Размеры штрафов в Налоговом кодексе РФ определяются в рублевом эквиваленте, а в КоАП кратны минимальному размеру оплаты труда.

Риски налогового контроля существенно зависят от уровня активности

¹ Кодекс об административных правонарушениях от 30.12.01 №195-ФЗ

налогоплательщика в отношении минимизации налогов. У законопослушного налогоплательщика риски налогового контроля достаточно невелики и скорее сводятся к возможности появления и обнаружения налоговыми органами случайных ошибок налогового учета. У налогоплательщика, который предпринимает активные действия по минимизации налогов, эти риски существенно возрастают.

2) Риски усиления налогового бремени.

Эти риски свойственны экономическим проектам длительного характера, таким как, новые предприятия, инвестиции в недвижимость и оборудование, долгосрочные кредиты. К таким рискам относятся только появление новых налогов и рост ставок уже существующих налогов, но и отмены налоговых льгот.

Задача учета рисков будущего усиления налогового бремени может быть сформулирована как поиск оптимальных управленческих решений по оперативному перераспределению инвестиционных ресурсов с использованием стоимостного критерия. Рассмотрим следующий пример.²

Исходные данные. Инвестиции осуществляются в рамках консолидированных денежных потоков (фондов, холдинг).

В текущий момент в реализации находится ряд независимых инвестиционных проектов (несколько десятков).

Каждый инвестиционный проект (рис. № 1.1):

- характеризуется своим необходимым объемом инвестиций,
- находится в своей инвестиционной стадии или стадии извлечения доходов;
- имеет свою эффективность (рентабельность);
- имеет свой прогнозный срок жизни;
- имеет свои риски, которые присущи денежным потокам по проекту (следовательно, разная стоимость привлеченного капитала: разная требуемая доходность вложенного капитала для акционеров, разные процентные ставки

² Информация ЗАО Аудиторско - консультационная фирма «Современные бизнес технологии».

по кредитам);

- в каждый из будущих моментов имеют место ограничения по минимальному (связано с невозможностью прерывания работ) и максимальному (связано с ограничением возможности по освоению ресурсов) уровню инвестиций.

Интегральным показателем эффективности каждого проекта является приведенная стоимость денежных потоков, генерируемых по этим проектам.

В каждый из будущих моментов t могут иметь место кассовые разрывы (отрицательные денежные потоки, дефициты финансовых ресурсов), которые должны быть покрыты кредитными ресурсами (товарный, денежный кредит). Кредитные ресурсы имеют свою стоимость - проценты по кредиту, которые следует учитывать в будущих денежных потоках.

В момент контроля использования инвестиционных ресурсов (t_c) могут измениться внешние условия, на которые компания повлиять не может:

- рыночные цены на продукцию;
- налоговое законодательство (новые тарифы, новые налоги);
- таможенные, транспортные и иные тарифы;
- стоимость используемого сырья и т.п.;
- процентные ставки по привлеченным кредитам.

В результате этого изменится приведенная стоимость каждого проекта, что в свою очередь приведет к изменению суммарной стоимости всех проектов.

Необходимо найти такое перераспределение инвестиционных ресурсов, чтобы суммарная стоимость всех проектов в новых условиях была максимальна.

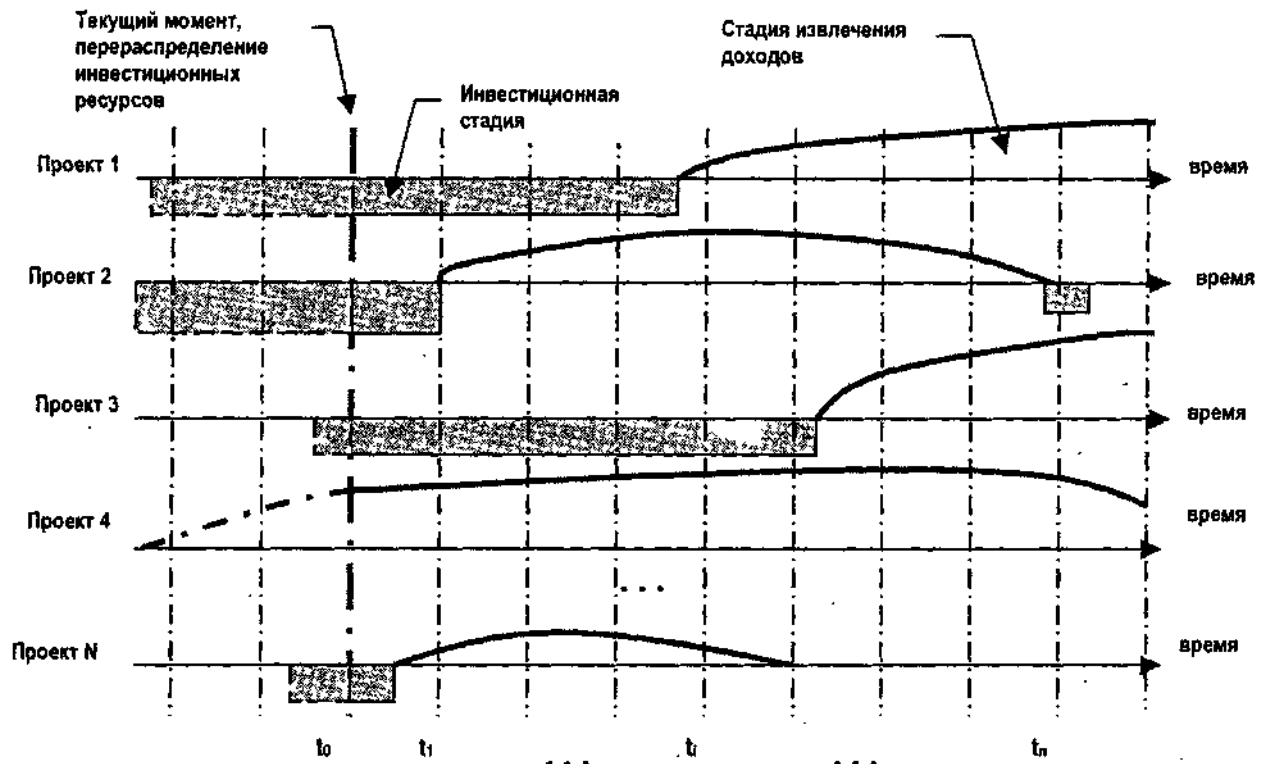


Рис. №1.1.

В приведенном выше примере возросшая сложность налогового планирования была вызвана множественностью инвестиционных проектов, находящихся в управлении. Но на практике возможны сложности и другого порядка в силу длительного характера инвестиционного проекта.

Например, с учетом среднего срока жизни нефтяного месторождения в 20 лет³ дать достоверный прогноз относительно будущего налогового бремени организуемого предприятия по годам, представляется очень затруднительным и готовых рецептов решения подобных задач в России пока не существует.

3) Риски уголовного преследования.

Существенные финансовые потери могут возникнуть у налогоплательщиков и в рамках уголовного преследования за совершение правонарушений, предусмотренных ст. 194, 198, 199 Уголовного кодекса РФ.

Для руководителей крупнейших организаций (предприятий) нашей страны при проведении серьезной налоговой проверки, формальная вероятность осуществления риска попадания под возбуждение уголовного дела

³ Ефремова В.В. Моделирование финансового и налогового регулирования на предприятии нефтегазовой отрасли. Автореферат диссертации на соискание степени кандидата экономических наук. М. 2000.

приближается к 100%. Для руководителей крупных организаций (предприятий) такая вероятность также достаточно велика, и заведомо превышает 50%.⁴ Это происходит из-за того, что критерий существенности неуплаты налогов, приводящий к уголовному преследованию, установлен Уголовным кодексом РФ в размере 100 000 рублей. Для малых предприятий такой показатель, наверное, является обоснованным; для крупных такой критерий представляется крайне заниженным. Явная экономическая несправедливость такого критерия противоречит ст. 8 и 19 Конституции РФ, а также ст. 2 и 6 Уголовного кодекса РФ.

Серьезная налоговая проверка крупного предприятия (бригадой квалифицированных специалистов в течение месяца) за три года деятельности с очень высокой вероятностью приведет к выявлению налоговой недоимки, большей, чем 100 000 рублей. Это вызвано очень простой причиной: ошибками персонала. Бухгалтерия крупных предприятий в несколько десятков человек и бухгалтеры многочисленных филиалов не могут работать абсолютно безошибочно с такой сложной системой учета и налогообложения.

Конечно, возбуждение уголовного дела по ст. 199 УК РФ еще отнюдь не означает доведение этого дела до суда, и тем более признание уголовного наказания руководителю организации-налогоплательщика. Однако возбуждение уголовного налогового дела в отношении руководителя крупной компании является реальной серьезной проблемой, которая несет в себе не вполне просчитываемые сразу риски, сроки решения проблем и затраты. Крупные предприятия в силу своих масштабов очень часто реализуют значительные проекты: займы, инвестиции, корпоративные сделки, продвижение новых продуктов. Любому такому проекту уголовное дело будет только мешать. Иностранцы партнеров российских компаний крайне болезненно реагируют на информацию об уголовном преследовании руководителей. Таким образом, даже при положительном решении дела для налогоплательщика - при закрытии уголовного дела вследствие отсутствия

⁴ http://www.osp.ru/cw/2000/43/021_0.htm.

факта правонарушения или вины, негативные последствия могут быть значительны.

Опыт российских предприятий показывает, что при выборе модели экономического поведения, связанной с уплатой налогов, руководителей предприятий интересуют в первую очередь эффективность и риски. Все остальные факторы гораздо менее существенны и практически не учитываются. Либо они учитываются в том случае, когда вышеупомянутые факторы практически уравнивают друг друга и принимать решение приходится на основании менее значимых условий.

1.2. Понятие и содержание налогового планирования

Англо-русский банковский энциклопедический словарь Б.Г. Федорова дает следующее определение налогового планирования: «минимизация налогового бремени через финансовое планирование, включая инвестиции с отсрочкой уплаты налогов, покупку не облагаемых налогами ценных бумаг и использование различных налоговых убежищ». Словарь деловых терминов Джека Фридмана определяет налоговое планирование как «систематический анализ различных налоговых альтернатив, направленный на минимизацию налоговых обязательств в текущем и будущих периодах».

Таким образом, как зарубежные, так и отечественные исследователи под налоговым планированием понимают, прежде всего, деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей. Предлагаемые определения рассматривают существо налогового планирования с сугубо ограничительных позиций. В действительности, целью налогового планирования должна быть не минимизация (снижение) налогов, а увеличение доходов предприятия после уплаты налогов.

Это не всегда одно и то же. Например, если минимизация налогов произведена некорректно, то штрафы многократно превысят планируемый эффект от минимизации.

Другой упрощенный пример. Очень легко добиться, чтобы предприятие

вообще не платило налог на прибыль. Пусть выручка предприятия равна 100 руб. И пусть затраты тоже равны 100 руб. Тогда прибыль равна нулю и, соответственно, налог на прибыль тоже равен нулю. Однако, что самое главное, финансовые ресурсы у предприятия отсутствуют. Это не минимизация, а крах.

Таким образом, налоговое планирование призвано не только и не столько уменьшить налоговые отчисления предприятия, хотя оптимизация налогового портфеля и является его важнейшей функцией, сколько стать регулятором, наряду с финансовым и производственными планами.

Отказ от минимизации налогообложения в указанных случаях не означает отказа от применения налогового планирования, наоборот, налоговое планирование продолжает оставаться, одним из основных видов общеэкономического планирования (специалисты предприятия продолжают отслеживать действующее налоговое законодательство, производить налоговые расчеты, составлять календарь налогоплательщика, который на некоторых предприятиях заменяет налоговый план и т.д.). Таким образом, налоговое планирование представляет собой интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственной деятельности в соответствии с действующим налоговым законодательством и стратегией развития предприятия.

Налоговая оптимизация должна рассматриваться в рамках системы финансового управления. Руководитель предприятия должен анализировать последствия мероприятий по минимизации налогов. Возможно, что краткосрочный положительный эффект от снижения налогового бремени приведет к отрицательным последствиям в долгосрочной перспективе.

Процесс налогового планирования можно представить в виде четырех взаимосвязанных этапов единого цикла (рис. 1.2).

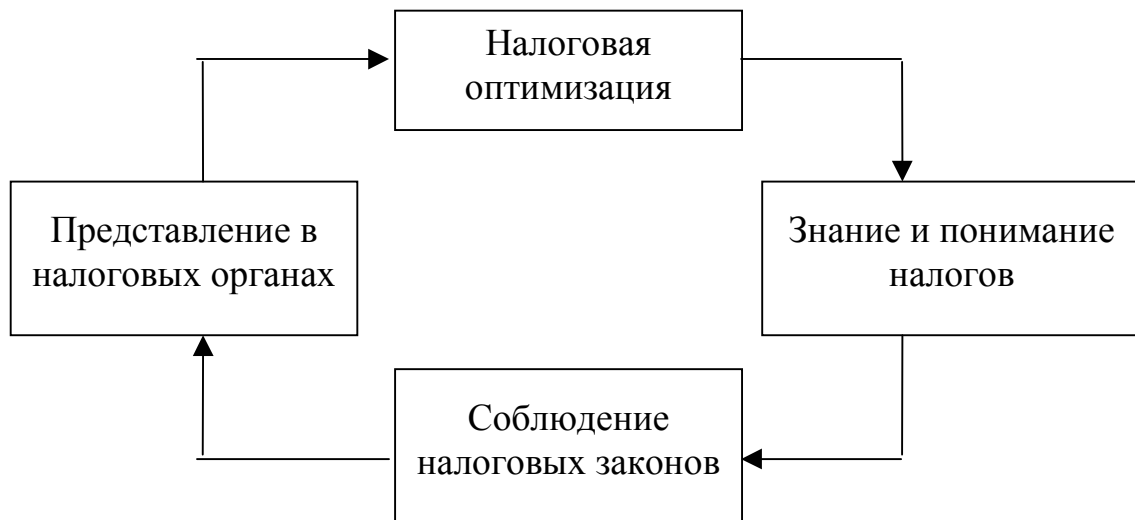


Рис. 1.2.. Этапы налогового планирования.

Знание налогов точное знание текущего налогового законодательства, его дальнейшего развития; понимание того, какие положительные или негативные стороны оно имеет для предприятия.

Соблюдение налоговых законов - своевременная и четкая подготовка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов, полная уплата всех причитающихся налоговых платежей.

Представление в налоговых органах - отправка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов в налоговые органы, оказание помощи налоговым органам во время налоговых проверок и на других этапах соблюдения налоговых законов, переговоры с налоговыми и другими органами по вопросам нарушения налогового законодательства, снижения налогов и списания налоговой задолженности, представление предприятия в судебных органах по делам о налоговых правонарушениях.

Налоговая оптимизация - планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в стратегической перспективе.

В целом можно выделить три пути снижения налоговых платежей. Первый, которым, не для кого не секрет, пользуется вся страна - уклонение от уплаты налогов, т.е. нелегальный путь уменьшения своих обязательств по налоговым платежам, который основан на сознательном, уголовно наказуемом,

использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также намеренного искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Второй - легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании возможностей предоставленных налоговым законодательством, путем корректировки своей хозяйственной деятельности и методов ведения бухгалтерского учета.

И третий путь, назовем его условно «полулегальный» - это использование коллизий и недоработок нормативных законодательных актов. Этот метод позволяет в дальнейшем довольно успешно оспаривать в арбитражном суде претензии налоговых органов к выбранной налоговой политике.

Современное налоговое законодательство на данном этапе предусматривает различные налоговые режимы, которые зависят от статуса налогоплательщика, места его регистрации и организационно-правовой формы, а так же направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговое планирование можно разделить на внешнее и внутреннее.

Внешнее планирование состоит из следующих этапов:

- 1. Выбор места регистрации (территории и юрисдикции).* Если налогоплательщик при определении налоговой юрисдикции и режима налогообложения ориентируется только на размер налоговых ставок, то его может постигнуть разочарование. Так, в ряде случаев, при небольших 10-15% налоговых ставках, законодательством устанавливается расширенная налоговая база, что в конечном итоге приводит к повышению налоговых платежей. Кроме того, если небольшая налоговая ставка, установлена жестко к единице результата деятельности, то налоговое планирование становится практически невозможным. И, наоборот, при формально высоких налоговых ставках вполне возможно снижение налогового бремени, поскольку существует различные льготы, относящиеся к части налогов, устанавливаемых на уровне субъектов федерации и уровне муниципальных образований (местных органов власти).

2. *Выбор организационно-правовой формы.* Во-первых, выбор организационно-правовой формы влияет на порядок использования прибыли. А во вторых, выбирая ту или иную форму, можно получить дополнительные льготы.

3. *Определение состава учредителей и долей акционерного капитала.* Участие в составе учредителей иностранцев, например, может ограничить в маневренности. В случае присутствия государственной доли более 25%, ограничивается возможность проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. Кроме того, согласно налоговому и гражданскому кодексу при наличии доли одного из участников в размере более 25%, возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам.

4. *Выбор основных направлений деятельности (ОКОНХ, ОКПО) и особенности подготовки учредительных документов.* Следует помнить, что налоговый режим организации осуществляется согласно ее статистическим показателям. Первоначальные направления деятельности определяются кодами ОКНО и ОКОНХ по направлениям деятельности, прямо указанными в учредительных документах. Так же, в учредительных документах указывается порядок формирования и использования внутренних фондов.

5. *Выбор порядка формирования уставного капитала.* В случае формирования уставного капитала посредством внесения имущества, возникают первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество.

6. *Разработка стратегии развития компании.* Подразумевает возможную организацию филиалов в зонах с минимальным налоговым бременем (оффшоры). Немаловажен выбор оптимального количества сотрудников и их социального статуса, что можно использовать для максимизации налоговых льгот (например, малых предприятий, предприятий с участием инвалидов и пр.).

Внутреннее планирование включает в себя этапы:

1. Выбор учетной политики организации (разрабатывается один раз в финансовый год). Важнейшая часть внутреннего налогового планирования, которой, к сожалению, как правило, не уделяют должного внимания. Учетная политика формируется руководителем предприятия на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 от 09.12.98 г. № 64н. В соответствии с данным положением под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей и группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности на основе применения принципов бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Формируют учетную политику все организации независимо от форм собственности. При формировании учетной политики организации по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения в РФ. Многовариантность учета показателей деятельности хозяйствующего субъекта как раз и позволяет использовать учетную политику в целях повышения экономической эффективности. С точки зрения налогового планирования наибольший интерес представляет установление границ между основными и оборотными средствами, принятыми к учету; выбор метода оценки запасов и расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство; способа начисления амортизации по основным средствам; способа, группировки затрат и их включения в себестоимость реализованной

продукции, работ, услуг и метода определения выручки от реализации продукции, работ, услуг.

Приказ об учетной политике предприятия содержит некоторое количество способов оптимизации налогового портфеля предприятия посредством закрепления различных вариантов отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций в краткосрочной перспективе. Элементы учетной политики предприятия, законодательно установленные возможные варианты закрепления хозяйственных операций в бухгалтерском учете, а также наиболее предпочтительные, с точки зрения минимизации налоговых платежей, из вариантов закрепления представлены в табл. 1.1.

Таблица 1.1. Разграничение элементов учетной политики в целях налоговой оптимизации.

Элементы учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Комментарии
1. Учет выручки	1. По отгрузке 2. По оплате	Наиболее предпочтительным является вариант 2. В исключительных случаях, когда предприятие рассчитывается за отгруженную продукцию авансовыми платежами, в учетной политике принимается метод по отгрузке.
2. Учет расходов по заготовке и доставке товаров со складов (для предприятий торговли).	1. В составе издержек обращения. 2. Включение в покупную стоимость товаров.	Вариант 2 является более выгодным с точки зрения налогообложения, т.к. при увеличении входной цены товара снижается торговая наценка, соответственно уменьшается налогооблагаемая база.
3. Вариант оценки запасов и расчета фактической себестоимости отпущенных в производство материальных ресурсов.	1. Метод средней себестоимости. 2. Метод себестоимости первых по времени закупок (ФИФО) 3. Метод себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО) 4. Метод себестоимости каждой единицы.	Метод ФИФО занижает себестоимость продукции отчетного периода и завышает прибыль. Метод может применяться предприятиями, цены на услуги которых ниже, чем у конкурентов, и уровень прибыли невысок. Метод ФИФО позволяет избежать санкций со стороны налоговых органов за продажу продукции (предоставление услуг) ниже себестоимости и увеличить величину прибыли при необходимости финансирования развития предприятия. Метод ЛИФО завышает себестоимость и занижает остаток материальных ресурсов по балансу, что ведет к снижению величины налога на имущество предприятия.

4. Порядок начисления износа по основным средствам.	1. Постатейный способ начисления амортизации. 2. Ускоренная амортизация.	Выбор метода ускоренной амортизации ведет к снижению налогооблагаемой базы, так как начисленная амортизация уменьшает остаточную стоимость основных средств, участвующих в расчете налога на имущество.
5. Порядок отражения в учете погашения стоимости нематериальных активов.	1. С использованием сч. 05 «Амортизация НМЛ». 2. Без использования сч. 05.	Второй способ применяется в случаях, когда организация имеет неамортизируемые нематериальные активы. К ним относятся: товарные знаки, знаки обслуживания и т.д.
6. Оценка незавершенного производства.	1. Оценка по нормативной (плановой) себестоимости. 2. Оценка по прямым статьям расходов. 3. Оценка по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.	Выбор метода не влияет на размер налогооблагаемой базы.
7. Оценка готовой продукции.	1. По фактической производственной себестоимости. 2. По нормативной (плановой) производственной себестоимости.	Выбор метода оценки готовой продукции не влияет на размер налогооблагаемой базы.
8. Оценка кредиторской задолженности по заемным средствам.	1. Оценка без учета причитающихся к выплате %. 2. Оценка с учетом причитающихся к выплате.	Наиболее предпочтительным является вариант 1.
9. Структура и способ списания расходов будущих периодов.	1. Равномерно. 2. Пропорционально объему продукции.	Более предпочтительным является вариант 2.

2. *Разработка контрактных схем.* Контрактная схема позволяет оптимизировать налоговый режим при осуществлении конкретной сделки (учитывается график поступления и расхода финансовых и товарных потоков).

3. *Использование оборотных средств.* Например, одним из тривиальных и часто используемых методов налоговой оптимизации является снижение

налогооблагаемой прибыли за счет применения ускоренной амортизации.

Одной из важнейших деталей внутреннего и внешнего налогового планирования являются льготы.

Теоретически, льготы один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики, которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования. Практически, большинство льгот достаточно жестко лимитируют сегмент их использования. Льготы и их применение в значительной степени зависят от местного законодательства.

Чтобы максимально эффективно использовать льготы, предоставленные законодательством, то первое, что необходимо сделать, это подготовить специальную подборку нормативных правовых актов, как из федеральной, так и местной законодательной базы. Причем сделать ее, как можно более подробной, поскольку некоторые льготы, казалось бы, не относящиеся к области деятельности налогоплательщика непосредственно, могут стать так называемыми косвенными льготами (из-за недоработок, неоднозначности интерпретации, и прочих противоречий наших законов в ряде случаев можно попасть в число льготников, например, по формальным причинам). Кроме того, необходимо не реже одного раза в месяц обновлять ее и корректировать.

Налоговое законодательство предусматривает различные льготы: необлагаемый минимум объекта; изъятия из обложения определенных элементов объекта; освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; понижение налоговых ставок; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), прочие налоговые льготы. В связи с этим, хотелось бы отметить, что более правильным подходом в рамках проведения грамотного налогового планирования будет использование льгот в сочетании с другими приемами, часто в большей степени организационными, чем финансовыми или бухгалтерскими.

Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования. Происходит предварительный расчет

вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности и по отношению к конкретной сделке или проекту в зависимости от различных правовых форм ее реализации. Существует субъективное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. Однако, налоговая оптимизация - это процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта. Встает резонный вопрос: если можно законным способом оптимизировать налоговые платежи, то почему бы не создать такую схему работы организации, при которой они будут минимальны?

Но, эта ситуация может таить в себе проблему. Дело в том, что существует некая усредненная статическая модель деятельности организации, которая обычно рассчитывается государственными органами на основании средних данных по региону для предприятий различных типов и сфер деятельности. Эти разработанные поведенческие модели, с соответствующими экономическими параметрами, и описывают работу предприятий и организаций. Поэтому, при разработке сбалансированных налоговых отчислений, необходимо обращать внимание на существующие негласные нормативы сумм платежей в бюджет по разным налогам, которые могут быть взаимно зачтены. Иначе, при резком их изменении или значительном несоответствии указанным параметрам есть риск попасть под пристальное внимание налоговых органов или даже подвергнуться внеплановой налоговой проверке.

Кроме того, налоговые органы, как известно, придерживаются своей принципиальной позиции по тем или иным вопросам, возникающей в силу неоднозначности трактовки налогового законодательства.

Поэтому налоговое планирование должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами. Кроме того, поскольку налоговое планирование — задача стратегическая, уместно изучение проектов налоговых законов, направлений и содержания готовящихся налоговых реформ. Полезно, также проанализировать направления налоговой

политики, проводимой правительством.

1.3. Классификация налогового планирования

Исходя из критерия воздействия на налоговую нагрузку налоговое планирование может быть **оптимизационным**, направленным на минимизацию налоговых отчислений предприятия, и **тривиальным**, или, как его называют в литературе, классическим налоговым планированием.

Мероприятия по классическому налоговому планированию включают в себя организацию правильного учета и отчетности, планирование экономической деятельности в рамках, определенных законом, и своевременную уплату налогов. Для реализации этих целей необходимо четко и грамотно вести бухгалтерский и налоговый учет, правильно и надлежащим образом оформлять первичные бухгалтерские документы, отслеживать изменения в текущем налоговом законодательстве. Предприятие должно пользоваться всеми возможными простыми и доступными льготами, в том числе по рассрочке налоговых платежей, например, посредством использования налоговых кредитов и иных рассрочек, предоставляемых как местными органами власти, так и на федеральном уровне. Иногда в экстренных экономических ситуациях предприятие может пойти и на задержки налоговых платежей, четко представляя себе последствия подобных действий и варианты урегулирования в дальнейшем своих отношений с налоговыми органами.

Оптимизация мероприятий налогового менеджмента предполагает качественно иной подход к организации бизнеса. К обычным критериям построения бизнеса необходимо добавить (и постоянно учитывать) критерий минимизации налогов. Всю систему экономических, финансовых и правовых отношений предприятия необходимо рассматривать под углом минимизации налогов и проводить комплекс соответствующих мероприятий. Налоговое планирование оптимизационных мероприятий представляет собой разработку некоторых экономических действий, налоговых схем и их документального оформления, направленную на минимизацию налогов в рамках законной

деятельности предприятия. Математически модель оптимизации налогового планирования может быть представлена как аналитическая задача нахождения минимума налоговых платежей для применяемой финансовой схемы с некоторыми постоянными и переменными показателями. Под постоянными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик не может влиять, которые от него практически не зависят. Под переменными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик может влиять, которые каким-либо образом от него зависят.

По субъектам, участвующим в налоговом планировании, различают **внешние**, разрабатываемые и применяемые третьими лицами (учредителями предприятия, сторонними консультантами, представителями государственных органов и т.п.), и **внутренние** (исполнительные органы предприятия, его структурные подразделения) мероприятия налогового планирования.

В зависимости от юрисдикции применения методов оптимизации налогового портфеля различают планирование налоговых отчислений с учетом действия местных налоговых нормативных актов, законодательных актов субъектов РФ, федеральных законов, а также в соответствии с международным налоговым правом. Последняя группа методов, которая в литературе получила устойчивое наименование - международное налоговое планирование - является настолько специфичной и значимой в развитии мировой экономики, что заслуживает особо тщательного анализа.

Принципы международного налогового планирования, в общем, аналогичны тем, что применяются на национальном уровне: предприниматель стремится обеспечить максимальное уменьшение облагаемой налогами базы. Для этого анализируются особенности прогрессии налоговой шкалы в разных странах, правила погашения убытков, амортизации различных видов активов, а также система налоговых льгот и режимов для отдельных видов корпораций. В некоторых случаях необходим анализ местных и косвенных налогов. Особенностью налогового планирования на международном уровне является

то, что предприниматель имеет возможность выбрать наиболее подходящую юрисдикцию для своей фирмы.

Многие аспекты международного налогового планирования связаны с необходимостью трансграничного перемещения товаров, услуг, капиталов и доходов. В связи с этим становится актуальной задача по поиску оптимального маршрута перемещения финансовых и производственных ресурсов. Нужно найти и оптимальную корпоративную схему, которая способна такую операцию обеспечить. В данном случае необходима комплексная оценка всей зарубежной бизнес-системы, включая анализ цепочки налогов, условий налоговых соглашений, правового статуса корпоративных структур. Обычно операции такого рода осуществляются при участии промежуточных и сервисных компаний в зонах налоговых льгот. Они предназначены для обслуживания финансовых и внешнеторговых операций материнской фирмы. Такие компании в большинстве являются оффшорными и предназначены исключительно для обеспечения деятельности материнской фирмы.

Основной принцип использования зарубежных оффшорных юрисдикции для снижения налогообложения состоит в создании и применении оффшорных юридических лиц, имеющих следующие основные характеристики: юридическое лицо отделено от владельца таким образом, что получаемый им доход не рассматривается в качестве дохода владельца юридического лица (пользователя); юридическое лицо зарегистрировано в такой стране (юрисдикции), где налоговая ситуация более благоприятная, чем в стране проживания ее владельца. Владелец юридического лица может управлять этим лицом, его активами и доходом наиболее удобным для него образом и не подпадать при этом под какое-либо налогообложение. Такие юридические лица служат примером основной идеи формального отделения владения от управления. Так как все активы были оформлены на такое юридическое лицо, то у владельца отсутствуют документы о владении этими активами, но ввиду того, что он является владельцем акций юридического лица, у него имеются полномочия принимать решения о способе использования активов этого

юридического лица.

Существуют две основные формы таких юридических лиц: оффшорная компания (корпорация) и траст. Трасты, как правило, используются сравнительно состоятельными гражданами развитых капиталистических стран, находящимися на последнем этапе своего жизненного периода и заботящимися о безналоговой передаче своих активов последующему поколению. Оффшорные же компании (корпорации), наоборот, используются в активном бизнесе, т.к. задача оффшорной компании, прежде всего, состоит в максимальном снижении налогообложения и защите активов владельца (пользователя) от возможных мер конфискации со стороны властей страны его проживания. Ввиду сравнительно большой величины стоимости открытия и управления обычной зарубежной оффшорной компанией ее приобретение имеет смысл только при сравнительно большой величине активов владельца или оборотного капитала его бизнеса.

В настоящее время в мире существует более 50 юрисдикции, обеспечивающих законодательную базу для оффшорных компаний, хотя, как правило, активно используется не более десяти. Все существующие в мире юрисдикции можно подразделить на:

- юрисдикции, подписавшие с РФ договора об исключении двойного налогообложения;
- юрисдикции, не имеющие с РФ договора об исключении двойного налогообложения.

Оффшорные практики, желающие воспользоваться преимуществами договоров об исключении двойного налогообложения, как правило, учреждают компанию, расположенную в юрисдикции с договорами. Это необходимо для сведения к минимуму удерживаемых налогов с выплат по дивидендам, процентам и гонорарам, направляемым из соответствующих стран. Юрисдикции с договорами также имеют «неоффшорную» репутацию, и, таким образом, обеспечивают косметическую привлекательность. Примерами таких юрисдикции могут служить Кипр, Нидерланды, Мальта и т.д. В российской

практике основное развитие получили мероприятия по налоговому планированию посредством использования юрисдикции острова Кипр, основные характеристики которой следующие.

Подходный налог на Кипре уплачивается как лицами, так и компаниями. Резидентные лица выплачивают подходный налог по прогрессивной ставке, доходящей до 60%, а резидентные компании облагаются налогом по ставке 42,5% от чистой прибыли. Компании, открытые на Кипре, акции которых принадлежат иностранцам прямо или косвенно и доход которых происходит из источников за пределами Кипра, являются оффшорными компаниями и выплачивают на Кипре налог по ставке, которая в десять раз меньше, чем у резидентных компаний (т.е. 4.25%).⁵ Это правило действует независимо от того, откуда компания управляется и контролируется. Акционеры, получающие от оффшорной компании дивиденды, не подпадают ни под какие налоги. У Кипра есть прекрасная сеть соглашений об устранении двойного налогообложения. Кипрская компания считается резидентной и имеет право пользоваться преимуществами соглашения об устранении двойного налогообложения в том случае, если большее количество ее директоров являются резидентами Кипра и советы директоров проходят на Кипре. Согласно этим соглашениям появляется возможность извлекать доход с территорий других стран, имеющих такие соглашения с Кипром, и этот доход либо не облагается никакими налогами, либо облагается налогами по пониженной ставке. Соглашения были подписаны со следующими странами: Болгария, Канада, Чехословакия, Дания, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Ирландия, Италия, Кувейт, Норвегия, Швеция, Англия, США, Россия и Югославия. Подобные соглашения с Австрией, Бельгией, Египтом, Финляндией, Индией и Мексикой либо обсуждаются, либо ожидают ратификации. Существование таких соглашений вместе с низкими налоговыми ставками, взимаемыми с оффшорных компаний, открывает уникальные возможности налогового планирования на Кипре.

⁵ Попонова Н.А. Налоги с предприятий и методы их минимизации в западных странах. Финансы №2, 2000.

1.4. Общеметодологические основы налогового планирования

Налоговое планирование базируется в основном на двух принципах, первый из которых состоит в том, что платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов, а второй - платить налоги в последний день установленного для этого срока. Поэтому прежде чем начинать экономить налоги, необходимо научиться их правильно и регулярно рассчитывать и платить.

Первый принцип налогового планирования достаточно ясен и не вызывает сомнений. Сущность второго заключается в следующем: предположим, срок налогового платежа наступает 20 числа месяца, а фактически сумма налога исчислена 10 числа, предприятие перечисляет не 10 числа, а 20 числа, что в равной степени означает получение беспроцентного кредита от бюджета на 10 дней.

Как известно, для всех налогов установлен предельный срок их уплаты в бюджет, в случае нарушения которого согласно статье 75 Налогового Кодекса предусмотрено начисление пени за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога, начиная со следующего дня за установленным законодательством в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. В отечественной практике исполнение данного принципа не всегда являлось возможным, ввиду невыполнения банковскими учреждениями своих обязанностей по перечислению налогов и иных платежей в бюджет при выполнении всех условий по уплате со стороны налогоплательщика. Согласно статье 45 Налогового Кодекса обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточной суммы на счете налогоплательщика. Следовательно, теоретически реализация второго принципа достаточно четко закрепляется на законодательном уровне, практическое же применение возможно только в условиях надежной и стабильной финансово - банковской системы.

Рассматривая налоговое планирование как систему взаимосвязанных элементов, можно отметить, что ее составляющими являются:

- составление налогового календаря для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налогов и иных платежей в бюджет;
- стратегия оптимизации налоговых обязательств с последовательным планом ее реализации;
- четкое исполнение налоговых, договорных и иных обязательств;
- должное состояние бухгалтерского учета, позволяющее получать необходимую информацию о хозяйственной деятельности в целях адекватного налогового планирования.

В то же время каждый из перечисленных выше элементов имеет самостоятельное значение, важен сам по себе, имеет свою содержательную сущность, формы ее проявления. Поэтому вполне уместно и необходимо раскрыть содержание и значение каждого из элементов налогового планирования.

Так, сущность налогового календаря заключается в определении конкретной последовательности и сроков осуществления всех платежей по перечислению налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, что является главным условием неприменения штрафных санкций за несвоевременное перечисление налогов и иных платежей в бюджет. Налоговый календарь является составной частью платежного календаря, который охватывает все расходы и поступления средств предприятия, как в наличной, так и безналичной форме (включая взаимоотношения с бюджетной системой и банковскими учреждениями). Платежный календарь - основа рациональной организации оперативной финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, в котором календарно взаимосвязаны все источники поступлений денежных средств с расходами на осуществление финансово-коммерческой деятельности, предназначен для контроля за платежеспособностью и кредитоспособностью.

Обращаясь к результатам анализа действующей практики, а также ко многим периодическим изданиям по бухгалтерскому учету и

налогообложению, правовым консультационным электронным базам («Консультант Плюс», «Гарант», «Кодекс»), можно сделать вывод о том, что составление налогового календаря традиционно вписывается в достаточно устойчивую схему: дата платежа, вид налогового платежа, категория плательщика, объект налогообложения, ссылка на нормативный документ, отражение в учете.

По нашему мнению, ввиду того, что уплата тех или иных налогов во многом зависит от сферы деятельности предприятия, необходимо учитывать всю совокупность федеральных, региональных и местных налогов, уплачиваемых конкретным предприятием, вносить по мере необходимости уточнения и дополнения в случае осуществления других видов деятельности и хозяйственных операций (по которым на законодательном уровне установлены особенности налогообложения), что на практике означает определение емкости и параметров так называемого налогового поля хозяйствующего субъекта. А если учитывать и то обстоятельство, что эти вопросы тесно связаны с выбором договорных отношений, с используемым методом бухгалтерского учета, что в свою очередь, ведет к необходимости комплексного подхода в рамках всей учетной политики, то становится крайне необходимой попытка конструирования последовательности платежей предприятия, налогового календаря по несколько иной, более удобной схеме, представленной в Приложении 1.

Особо подчеркнем при этом, что при небольших объемах оперативной деятельности налоговый календарь как самостоятельный оперативный план обычно не составляется, но его показатели в обязательном порядке подлежат учету в общем платежном календаре организации на предстоящий период.

В налоговом планировании могут использоваться разные методы: ситуационный метод, а также численные балансовые методы бухгалтерского учета и налогового планирования.

1. Метод ситуационного налогового планирования

Этот метод наиболее прост и доступен для любой организации. Более того, в настоящее время его часто применяют, не давая специального научного определения.

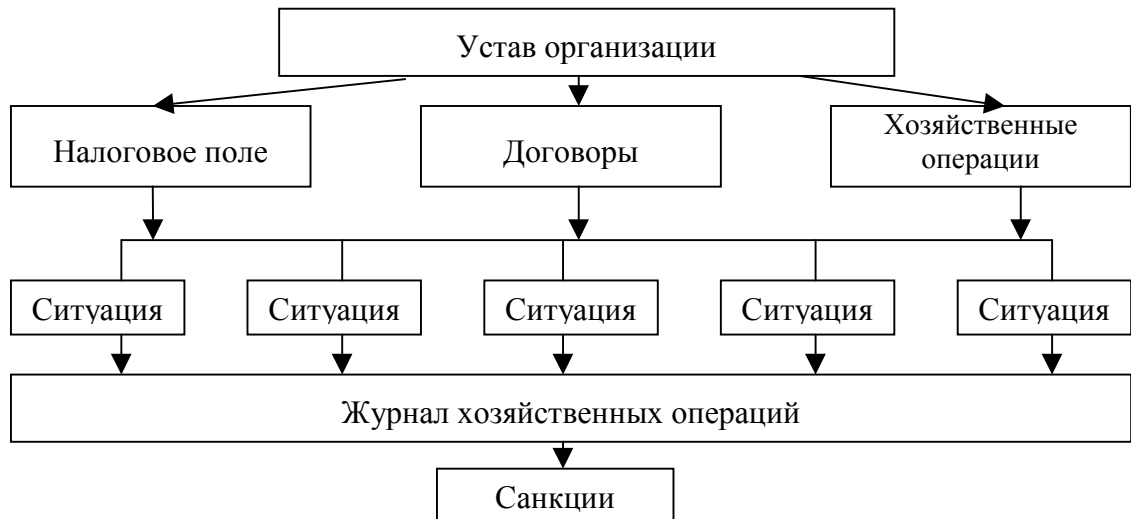


Рис 1.3. Общая схема ситуационного метода налогового планирования.

Ситуационный метод налогового планирования можно представить в виде следующих блоков:

1) Определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать организации, уточняются ставки, льготы и формируется так называемое налоговое поле организации.

2) Формируется система договорных отношений организации с учетом формирования налогового поля.

3) Подбираются типичные хозяйственные операции, которые организации предстоит выполнять повседневно или эпизодически.

4) Затем разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных работ, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, реализуемые в нескольких вариантах. На основе всестороннего исследования ситуации выбираются оптимальные варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских проводок.

5) После этого из оптимальных ситуационных блоков хозяйственных операций составляется реальный журнал хозяйственных операций, который и служит основой бухгалтерского и налогового учета.

6) При анализе различных ситуаций целесообразно сопоставить

полученные финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями. (Рис. 1.3.)

Последний блок требует повышенного внимания из-за серьезности целого ряда санкций и существенного размера возможных потерь. К тому же иногда лучше пойти на некоторые утраты и получить определенный (иногда существенный) выигрыш в чем-то другом (например, в оборачиваемости средств, во времени для принятия решений и т.п.).

2. Метод микробалансов.

Чтобы оценить тот или иной вариант экономической деятельности организации в разных условиях хозяйствования, выделяются крупные блоки хозяйственных операций, включающие главные отличия. Эти блоки оформляются в виде бухгалтерских проводок, и выполняются расчеты балансов для каждого из них. Сравнение полученных микробалансов позволяет выбрать наиболее выгодный вариант.

При применении данного метода можно использовать два вида микробалансов: простые и замкнутые.

Простые микробалансы рассчитываются на основе блоков бухгалтерских проводок, описывающих не только содержание и экономический смысл ситуации, но и достаточно строго отражающих форму реализации данной ситуации. Их лучше всего использовать, когда необходимо получить качественное сравнение вариантов, или в тех случаях, когда разные варианты хозяйственной ситуации описываются однотипным блоком бухгалтерских проводок и поэтому количественно легко сопоставимы.

Замкнутые микробалансы (или микробалансы замкнутых хозяйственных систем) рассчитываются на основе блоков бухгалтерских проводок, описывающих, главным образом, содержание и экономический смысл хозяйственных ситуаций. При этом блок бухгалтерских проводок доводится до такой системы хозяйственных операций, которая носит замкнутый характер. У этой системы есть четкий вход в виде поступления выручки от реализации и четкий выход в виде остатка денег на расчетном счете после завершения

данного варианта ситуации и осуществления необходимых расходов по реализации данному ситуации.

Рассмотрим достаточно простой пример: ситуация по исследованию неисправимого брака. В этом случае возможны два варианта:

1) продукция заменяется на исправную, а сумма брака частично относится на виновное лицо и частично (за вычетом пригодных отходов) списывается на себестоимость продукции;

2) бракованная продукция возвращается (или остается у покупателя, если ее не выгодно возвращать), а ему возвращается уплаченная сумма.

Рассмотрим оба варианта. При этом для наглядности в общую схему бухгалтерских проводок хозяйственных операций сразу впишем числовой пример.

Табл. 1.2. Вариант 1. Замена забракованной продукции

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Сторнирована приемка на склад забракованного изделия	-1000	43	20
Изъято забракованное изделие	1000	28	20
Списаны транспортные расходы по возврату изделий	100	28	76
НДС по транспортным расходам	20	19	76
Начислены удержания за брак на виновное лицо	300	73	28
Приняты на учет пригодные отходы от разборки брака	40	10	28
Списаны на себестоимость продукции потерн от брака	760		28
Оплачены транспортные расходы	120	76	51
Отнесен на зачет из бюджета НДС по возврату брака	20	68	19
Начислены ежемесячные удержания на виновное лицо	60	70	73

Как видно из рассмотренного варианта, исправительные проводки не затрагивают счета реализации, поскольку произведена замена забракованной продукции на исправную.

Вариант 2. Забракованная продукция оставлена у покупателя.

Транспортные расходы по ее возврату превышают стоимость предполагаемых возвратных отходов. Деньги покупателю возвращены. В этом случае необходимо сторнировать операции по приемке бракованной продукции на склад, а также операции по реализации данного образца. Общая схема бухгалтерских проводок по хозяйственным операциям и конкретный числовой пример приведены в табл. 1.3.

Таблица 1.3.

Содержание хозяйственной операции	Сума, руб	Дебет	Кредит
Сторнирована приемка на склад бракованного изделия	-1000	43	20
Сторнировано списание на реализацию себестоимости бракованной продукции	-1000	90	43
Сторнировано списание на реализацию бракованного изделия коммерческих расходов	-100	90	44
Сторнирован зачет доли НДС по коммерческим расходам на бракованное изделие	-20	68	19
Сторнировано начисление НДС от реализации забракованного изделия	-250	90	68
Сторнирована выручка от реализации бракованного изделия	-1500	51	90
Сторнировано прибыли от реализации забракованного изделия	-150	40	99
Изъято бракованное изделие из производства	1000	28	20
Начислены удержания за брак на виновное лицо	300	73	28
Списаны на себестоимость потери от брака	700	20	28
Начислены ежемесячные удержания на виновное лицо	60	70	73

Окончательные результаты расчетов микробалансов хозяйственных операций, представлены в табл. 1.1 и 1.2, выглядят следующим образом:

Баланс 1 (табл. 1.4)				Баланс 2 (табл. 1.5)			
Актив		Пассив		Актив		Пассив	
10	40			19	20	99	-150
20	760			20	700	68	-230
43	-1000			44	100		

51	-120			51	-1500		
68	20			70	60		
70	60			73	240		
73	240						
Итого: 0		Итого: 0		Итого: -380		Итого: -380	

(Отрицательные числа в балансах не должны настораживать, так как они показывают изменения на счетах в результате проводимых операций, а не истинные остатки).

Анализ балансов показывает следующее:

1) себестоимость продукции из-за брака в обоих вариантах возрастает в первом случае на 760 руб. (счет 20), а во втором - на 800 руб. (счет 20 плюс 44), т.е. на 40 руб. больше.

2) дополнительные денежные расходы в первом варианте связаны также с потерей экземпляра продукции (счет 43) и с доставкой его на предприятие (счет 76), они составят 1120 руб.;

во втором варианте эти дополнительные расходы связаны с возвратом денег покупателю (счет 51) Они составят 1500 руб. т.е. на 380 руб. больше.

Налоговые платежи в обоих вариантах уменьшаются.

В первом случае они будут включать НДС (минус 20 - счет 68) и налог на имущество 2% от $1/4 \times$ (счет 10 плюс счет 20 плюс счет 43) = 2% от $1/4 \times (40 + 760 - 1000) = -1$ Итого - 21 руб.

Во втором случае они будут включать НДС (счет 68 = -230) налог на прибыль (24% от счета 99 = $0,24 \times 150 = 36$) и налог на имущество (2% от $1/4 \times$ счет 20 = 2% от $1/4 \times 700 = 35$) Итого: -269,5 руб.

Таким образом, в первом варианте расходов будет на 171,5 руб. меньше, поэтому он предпочтительнее, хотя первоначально это не было очевидно.

3. Метод графо-аналитических зависимостей.

Суть метода состоит в следующем.

Выделяются одно или несколько важнейших параметров баланса, которые могут оказать решающее влияние на финансовые итоги работы организации.

Чтобы определить влияние на финансовый результат деятельности любой организации любого из экономических параметров, выделяется крупный блок хозяйственных операций, в котором этот параметр участвует. Затем путем ряда последовательных расчетов микробалансов для замкнутого блока хозяйственных операций при разных величинах исследуемого параметра получают графическую и аналитическую зависимость финансового результата от этого параметра, на основе которой уже можно выбрать оптимальные соотношения.

4. Матрично-балансовый метод.

Для полных и всесторонних исследований можно применить достаточно простой многопараметрический метод, позволяющий прогнозировать финансовые результаты и выявлять критические места баланса. Это матрично-балансовый метод. Его суть состоит в представлении бухгалтерского баланса в виде матричного уравнения:

$$Y(t) = y(t-1) + A(t)$$

где $Y(t)$ - матрица хозяйственных средств и их источников на текущий момент времени (t).

$y(t-1)$ - матрица хозяйственных средств и их источников на предыдущий момент времени ($t-1$).

$A(t)$ - матрица коэффициентов хозяйственных операций текущего момента (t).

Все матрицы квадратные, их порядок равен общему числу счетов, выбранных для бухгалтерского учета.

Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями. Математический анализ этих связей может быть дополнен определением неявных (опосредованных) связей.

5. Статистический балансовый метод.

Этот метод состоит в том, что на основе балансов ряда коммерческих предприятий определяются опосредованные величины параметров, которые

могут быть использованы для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Отклонения в ту или иную сторону показателей конкретной организации от среднестатистических характеризуют положительную или отрицательную динамику его деятельности.

Экономическая среднестатистическая балансовая модель, заложенная в алгоритм и дополненная конкретными блоками хозяйственных операций, может служить основой для проведения налогового планирования и обработки различных видов хозяйственной деятельности.

К сожалению, диапазон применения данного метода ограничен тем, что в настоящее время в России нет широкой практики публикации балансов и финансовых отчетов организаций.

6. Комбинированный численный балансовый метод.

Данный метод заключается в одновременном использовании всех (или большинства) рассмотренных методов.

Налоговое планирование в этом случае может быть построено в соответствии со следующим алгоритмом.

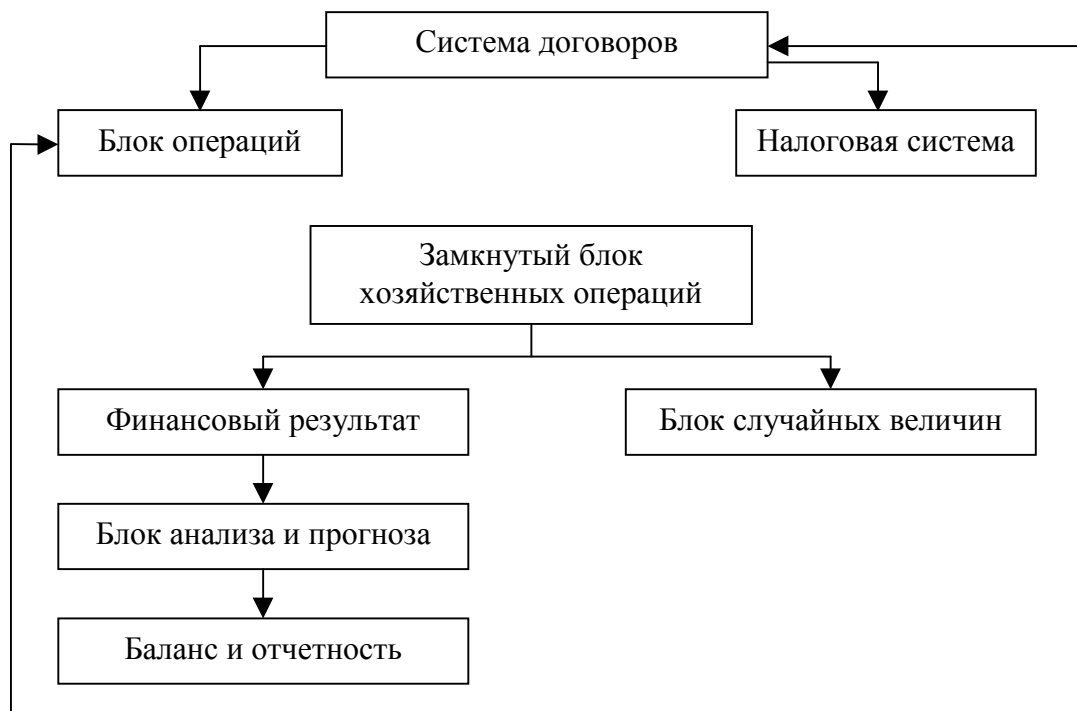


Рис 1.4. Блок-схема налогового планирования

Начальным блоком комбинированного метода является система договоров, в которой сосредоточены юридические нормы и правила. Они кодируются с помощью бухгалтерских проводок. Система договоров увязывается с блоком операций (с одной стороны) и с налоговой системой (с другой стороны). Блок операций содержит в себе совокупность приемов кодировки разнообразных хозяйственных действий и ситуаций в виде бухгалтерских проводок. Налоговая система тоже отображается комплексом бухгалтерских проводок. Оба указанных блока формируют с помощью специального алгоритма замкнутую систему хозяйственных операций, позволяющую получать финансовый результат в явном виде. За блоком финансового результата следует блок анализа и прогноза, в алгоритм которого заложена система принятия решения. Для проверки степени оптимальности решения и учета случайных и статистических воздействий в схему метода включен блок случайных величин (например, система анализа надежности банков или страховых компаний).

В общем виде работа алгоритма комбинированного метода строится следующим образом. Вариант системы договорных отношений с помощью блоков операций и налоговой системы сводится к замкнутой системе хозяйственных операций. Рассчитывается ее баланс при выбранных условиях хозяйствования. Баланс анализируется по размеру чистой прибыли. Если результаты анализа удовлетворяют исследователя, то либо на этом расчеты прекращаются, либо они дополнительно проверяются на воздействие случайных или статистических величин и параметров. При неудовлетворительных результатах принимается решение об изменении условий хозяйствования или договорных отношений, и исследования продолжаются.

7. Метод дисконтированного денежного потока

Это основной метод при планировании инвестиционной деятельности, который предназначен для долгосрочного анализа.⁶ Его использование предполагает, что срок жизни проекта ограничен и известен. Однозначно, что

⁶ Arnoldo C. Hax, Nicolas S. Majluf. Strategic Management: In Integrative Perspective. Prentice – Hall International,

при анализе инвестиционного проекта необходим учет и влияние налогового фактора. Построение модели состоит из 2-х этапов: определение чистого денежного потока после уплаты налогов за каждый период и нахождение текущей стоимости денежных потоков за все периоды путем их дисконтирования.

Исходной формулой для определения чистого денежного потока является:

$$ACF = (REV_c - VC_cFC_c) - T \times (REV_a - Vca - Fca) - D$$

ACF – After tax cash flow – чистый денежный поток после уплаты налогов;

REV – Revenue – выручка;

VC – Variable Costs – переменные издержки;

FC – Fixed Costs – постоянные издержки.

c - Cash - индекс кассового метода исчисления (метод определения выручки от реализации продукции, работ, услуг в целях налогообложения по мере поступления денежных средств в кассу или на счет в банке - «по оплате»);

a -Accounting - индекс бухгалтерского метода исчисления (метод определения выручки от реализации продукции, работ, услуг в целях налогообложения по мере отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ - «по отгрузке»);

T - Tax - ставка налога (на прибыль);

D - Depreciation - амортизация;

Данная формула демонстрирует взаимосвязь между показателями бухгалтерского учета на основе метода начислений и кассового метода. В ней также заложена возможность для анализа на основе данных управленческого учета «direct costing» в предположении, что единственный налог, уплачиваемый предприятием - налог на прибыль, причем с упрощенным порядком исчисления.

В то же время применение вышеприведенной формулы, а, следовательно, и получение более реалистичных результатов возможно, приняв за «Т» не ставку налога на прибыль, а эффективную ставку налогообложения выручки:

$$ACF = REV \times (1 - T) - VC - FC.$$

Альтернативная формула чистого денежного потока, которая в значительно большей степени отвечает целям налогового планирования, может быть получена на основании следующей формулы.

$$ACF = REV - MX - LX - VAT \times (REV - MX) - S1 \times LX - FT - IT \times (REV - MX - LX - VAT \times (REV - MX) - S1 \times LX - FT - D) + D - (At2 - At1) - (St2 - St1) - (DEBt2 - DEBt1) + (CREDt2 - CREDt1)$$

MX - Material expenses - материальные затраты;

LX - Labor expenses - затраты на оплату труда;

VAT - Value added tax - ставка налога на добавленную стоимость;

SL - Social Insurance - совокупная ставка отчислений во внебюджетные фонды с фонда заработной платы;

FT - Fixed tax - прочие налоги;

IT - Income Tax - ставка налога на прибыль;

A - Assets - стоимость основных средств; S - Stock - стоимость запасов;

DEB - Debtors - дебиторская задолженность;

CRED - Creditors - кредиторская задолженность;

t1/2 - Time period 1/2- индекс начала/конца периода;

Приведенная выше формула состоит из двух частей: формулы исчисления чистой прибыли и формулы корректировки бухгалтерских показателей по кассовому методу. Главным достоинством такого подхода является учет положительного влияния изменения структуры имущества и обязательств на результирующий показатель (чистый денежный поток) и возможность задать все условия исчисления практически всех налогов.

Дисконтирование в модели осуществляется с учетом инфляции и реального процента путем деления величины денежного потока за период на произведение ставки процента и уровня инфляции $(1 + r) \times (1 + i)$. Для того чтобы модель удовлетворяла условию конечности жизненного цикла проекта, в нее необходимо ввести два дополнительных показателя: величину первоначальных инвестиций I (Investment) и чистый доход от продажи имущества после

окончания проекта SV (Salvation Value).

Таким образом, применение методов дисконтированного потока весьма эффективно при долгосрочном планировании. Использование разных коэффициентов дисконтирования позволяет отследить влияние разных наборов уровней инфляции и ставки реального процента по альтернативным вложениям. Преимущество этого метода заключается в том, что имеется возможность использовать концепцию эффективной ставки налогообложения и прямого моделирования налоговых отчислений за каждый период, что, в свою очередь, позволяет провести глубокий и всесторонний анализ условий налогообложения, выбрать действительно наиболее приемлемый для конкретного предприятия вариант расчетов с бюджетом.

8. Метод чистого имущества

Ядро концепции налогового планирования на основе максимизации чистого имущества

предприятия составляют следующие положения:

- предприятие не преследует иных целей, кроме максимизации прибыли его владельцев;

- существует проблема двойного налогообложения доходов акционеров;

- уменьшение налогообложения доходов акционеров увеличивает сумму получаемого ими дохода, т.е. максимизирует полезность;

- кардинальным решением вопроса о двойном налогообложении является избежание уплаты налога на прибыль предприятия с дохода владельцев. Этого можно достичь постоянным увеличением принадлежащих им акций, которые могут быть реализованы на рынке;

рыночная стоимость акций определяется стоимостью чистого имущества предприятия;

Следовательно, максимизация чистого имущества предприятия есть показатель его налоговой эффективности. Эмпирическим подтверждением правильности данного рассуждения является стремление многих компаний создать ликвидный рынок своих акций.

Используя концепцию чистого имущества в налоговом планировании необходимо учитывать, что чистое имущество предприятия есть разность между всеми активами предприятия и всей кредиторской задолженностью. Это означает, что модель не делает различия между налогом начисленным и уплаченным, так как, известно, начисление налога ведет к росту обязательств, а его уплата - к сокращению активов на ту же сумму. Следовательно, модель не позволяет выявить положительный эффект от получения отсрочек по исполнению предприятием налоговых обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами. Гипотетически предполагается, что метод чистого имущества исходит из того, что предприятие будет функционировать в течение бесконечного числа периодов, причем величина чистого имущества предприятия должна увеличиваться на каждом отрезке времени, иначе владельцы не смогут получить доход от реализации принадлежащих им акций. В то время как метод денежного потока предполагает, что целью предприятия является максимизация текущих выгод, метод чистого имущества максимизирует выгоды, которые будут получены в момент реализации владельцем принадлежащих ему акций.

Вследствие этого применение дисконтирования не всегда возможно, так как результирующий показатель каждого последующего периода рассчитывается на основе предыдущего и должен быть больше него.

Все сказанное позволяет сделать вывод о том, что процесс выработки и принятия стратегии налоговой оптимизации на предприятии достаточно сложен и требует тщательного качественного анализа в зависимости от конкретных условий.

Успешное проведение работ по оптимизации и минимизации налоговых платежей во многом зависит также от роли главного бухгалтера и конкретных прав, которые ему предоставляют учредители и руководители организации, а также от общей постановки учетной политики в организации и от ее организационно-технического воплощения в практику бухгалтерии.

«... берясь за дело, заранее все изучи, проверь, оцени, а уж потом принимай решение».
Хуайнань-цзы, «Из книг мудрецов»

Глава 2. Методы налогового планирования, применяемые в целях оптимизации налогообложения

2.1. Управление налоговыми рисками в крупных компаниях

Государство все более наращивает специализированные формы налогового контроля крупнейших налогоплательщиков - налоговые посты, налоговый мониторинг, встречные проверки. Это подталкивает крупные компании во избежание существенных финансовых проблем, специально заниматься анализом новых форм работы налоговых органов и принимать адекватные меры.

Реальная крупная компания постоянно находится в зоне пристального внимания налоговых органов и в состоянии постоянных налоговых проверок. В результате, налоговое подразделение таких компаний обычно ведет одновременно несколько десятков налоговых дел в судах нескольких регионов, в которых фигурируют суммы и сотни миллионов рублей и более. Причем выигрывая их в большинстве случаев.

Поэтому интерес вертикально - интегрированных компаний в проведении долгосрочной политике минимализации расходов, в том числе и налоговых очевиден.

Особенности территориально - распределительной структуры вертикально - интегрированных компаний требует пристального внимания к работе удаленных филиалов и представительств.

С принятием Налогового кодекса РФ порядок налогообложения филиалов достаточно сильно изменился. Они выступают не самостоятельными налогоплательщиками, а представителями по уплате налогов на данной территории головной организации. При этом следует учитывать, что уплата местных налогов имеет большую региональную

специфику.

Поэтому риски налогового контроля сопряжены не только с последствиями неуплаты или уменьшения налогов. Иногда они связаны с необходимостью проведения значительной дополнительной работы для обеспечения полного соблюдения налогового законодательства. Например. Организация с разветвленной филиальной сетью хочет централизованно - по месту нахождения головной компании по результатам работы за года выплатить премию директорам филиалов. Со всеми налогами. Но при этом не хочет полностью выполнять требования Налогового кодекса - переводить подоходный налог по месту проживания директоров. Потому, что такие переводы в несколько десятков городов потребуют выполнения большого количества дополнительной работы. Возникает вопрос, как быть такой организации. Существует множество вариантов ответов, но самых применимых всего два.

1) Надо понимать, что налоговые органы в местах нахождения филиалов, если узнают об этом, могут проявить недовольство, в то время, как налоговые органы по месту нахождения головного офиса почти однозначно проявят снисхождение: ведь налоги то уплачены и в их адрес.

2) Второй вариант уже связан с налоговым творчеством. Необходимо придумать работу, которую выполнят директора филиалов, и которая будет оплачена по месту нахождения головного офиса. Например, все директора филиалов привезут на очередное годовое совещание маркетинговый отчет о возможностях основного бизнеса в своих регионах. Такая работа будет оплачена по гражданско-правовому договору в месте сдачи отчета, со всеми налогами.

Значительные налоговые риски могут появиться у головной организации и при возможности филиалов самостоятельно проводить операции по оптимизации налогов. Из финансовой отчетности, присылаемой филиалами, не всегда можно достоверно понять характер и объемы проводимых операций, тем более, что не так и редки случаи искажения

самой отчетности. Российская практика работы филиалов показывает одну закономерность. Очень активные руководители при осуществлении оптимизационных налоговых операций, часто реализуют свой корыстный интерес, а компания помимо прямых финансовых убытков еще и попадает под риски налогового контроля.

Одним из наиболее распространенных механизмов снижения налоговых рисков является создание льготных налоговых организаций или использование их в качестве налоговых посредников. Зачастую эти организации могли распространять определенные льготы и на свои дочерние компании. Иногда воспользоваться льготами указанных организаций могло и совершенно постороннее юридическое лицо, вступая с льготной организацией в договорные отношения.

Налоговые льготы, предусмотренные нашим законодательством, в основном направлены на три категории российских налогоплательщиков: представителей отдельных отраслей экономики, чьи показатели доходности весьма малы (сельское хозяйство), социально незащищенным лицам (инвалиды) и предприятиям, чья деятельность признается социально значимой.

Факторы налоговых рисков должны учитываться и при корпоративных сделках. В последнее время достаточно распространенным явлением стало банкротство предприятий по инициативе его менеджеров. Основной экономической идеей таких операций является избавление от многочисленных долгов и перевод реальных активов в новые, не имеющие обременений самостоятельные предприятия (иначе говоря, разделение активов и долгов). В данного вида сделках учет налоговых рисков представляется совершенно необходимым, так как обычно у таких предприятий имеются весьма значительные налоговые задолженности.

Оптимизация налогообложения в крупных компаниях может иметь и негативный эффект, особенно если минимизацией налогов с помощью налоговых посредников занимались различные структурные подразделения. Достаточно часто оптимизация налогов сопровождается ухудшением

контроля и управления головной компании за дочерними и аффилированными структурами. Мероприятия по существенному сокращению аффилированных компаний, которые проводят в последние годы крупнейшие российские холдинги, связаны, в том числе, и с наличием предприятий, которые ранее выполняли разнообразные функции налоговых посредников, а теперь стали не нужны.

Опыт реально действующих крупных компаний показывает: для эффективных финансовых и налоговых схем необходимо иметь несколько различных специализированных предприятий, реализующих, в том числе, функции налоговых посредников. К ним относятся банки с различной юрисдикцией, страховые компании, оффшоры (выполняющие функции трейдеров и инвесторов), лизинговые, инвестиционные, расчетные компании, некоммерческие предприятия, предприятия с обширными налоговыми льготами (например, общественные организации инвалидов) и т.п.

Основными элементами налоговых схем являются следующие объекты: юридическое лицо-налогоплательщик, его контрагенты по сделкам и юридические лица, выполняющие функции налоговых посредников. Связи между элементами определяют направления основных финансовых потоков налогоплательщика, и, следовательно, имеют векторный вид, который обозначается стрелками. Схемы с количеством взаимодействующих лиц от двух до четырех могут считаться простыми. Схемы с количеством участников более четырех считаются сложными.

Рассмотрим ряд реально действующих налоговых схем. В совокупности они продемонстрируют практически все принципы налогового планирования.

Достаточно распространенной налоговой схемой является использование вместо организации с обычным налогообложением, организации, использующей альтернативные системы налогообложения. Поставщики эксклюзивных товаров, работ и услуг (недвижимости, автомашин, спутниковых телефонов), ориентированные на покупателей физических лиц, могут реализовать, например, следующую схему. Вместо коммерческой

организации регистрируется некоммерческое предприятие. Например, некоммерческое партнерство «Клуб любителей ноутбуков», основной уставной задачей которого является обеспечение членов клуба современными ноутбуками и сопутствующими услугами. Сотрудничество партнерства и отдельного партнера может быть реализовано следующим образом: партнер платит членские взносы, партнерство предоставляет ноутбук в пользование (аренду). Для партнерства решаются основные налоговые проблемы: НДС, прибыль, налог с продаж. НДС и налог с продаж исчезают, поскольку нет реализации, а есть членские взносы, то же самое и с прибылью в соответствии со ст. 251 Налогового кодекса РФ. Такое решение имеет ряд дополнительных положительных моментов - можно работать без кассового аппарата и не вести отчетность по НДС - счета фактуры, книги продаж. Данная схема при правильном оформлении является абсолютно законной.

Следующая схема реализует разделение финансовых потоков между налогоплательщиком и налоговым посредником. Фирма, торгующая автомобилями, с целью минимизации, налогообложения может договориться со страховой компанией в следующем порядке взаимодействия. Покупателю машины предлагается альтернатива: можно купить машину по определенной цене с заключением одного договора или с заключением двух договоров (второй договор страховой), но с небольшой скидкой от первоначальной цены. Покупатель обычно соглашается на скидку. В этом случае фирма-продавец оформляет договор продажи автомобиля по цене, близкой к себестоимости, а на разницу (прибыль фирмы) оформляется договор страхования автомобиля со страховой фирмой. Покупатель производит платеж двум компаниям. У продавца налоги минимальны, так как уменьшается налогооблагаемая база. Страховая компания позже возвращает деньги продавцу различными способами, удержав себе определенную комиссию. Налоговая экономия составляет как минимум налог на прибыль, НДС и налог с продаж с размера страхового платежа. Данная схема показана в приложении 2. Она по степени соответствия законодательству может быть и почти законной и незаконной.

Еще одна схема изображена в приложении 3. Основные действия по ее реализации являются в чистом виде налоговыми правонарушениями. Она настолько распространена, что ее можно назвать основной противозаконной налоговой схемой. Суть ее состоит в заключении предприятием-заказчиком фиктивных договоров со своими контрагентами-исполнителями (налоговыми посредниками) и «обналичивании». Деньги по таким договорам переходят от заказчика к исполнителю, а потом, как правило, возвращаются к заказчику в виде наличности. При этом документальное оформление отношений заказчик-исполнитель происходит аналогично реальным договорам с существующими исполнителями: договор, акт приемки работ и т.д. Разновидностью такой схемы является оплата реальных работ (услуг) в размерах, превышающих реальные затраты, в таких случаях обналичивается часть платежа. Такие схемы часто применяют предприятия строительной отрасли. При этом обычно сам объем работ реально существует и выполняется силами самого заказчика, но оформляется как работы исполнителя, тем самым, уменьшая прибыль заказчика.

Такие схемы требуют наличия у налоговых посредников доверительных отношений с банком, который производит расчеты, и через который затем получаются наличные деньги.

Схема сама по себе достаточно несложная, однако, приводит к незаконной экономии по уплате нескольких налогов.

Прежде всего, таким образом, увеличивается себестоимость и уменьшается налог на прибыль. Далее, значительно уменьшаются платежи по НДС - сначала в виде соответствующих зачетов, а затем при экономии на заработной плате и той же прибыли. Поскольку обычно часть этой наличности идет на неформальную оплату труда, получается экономия на подоходном налоге и едином социальном налоге. Наконец, само получение наличности ведет к дальнейшей экономии при организации последующих неформальных расчетов. Эта схема во многом объясняет тот факт, что, многие предприятия и их собственники зарабатывают на расходах, а не на

доходах.

Налоговые органы отлично осведомлены о существовании подобных схем, однако, к сожалению, бороться с ними им пока достаточно сложно. Гарантированно доказать на суде использование такой схемы можно только имея прямые показания свидетелей. Если схема прикрыта хорошими договорами, актами на выполнение работ, иными документами и реально существует объем выполненных работ, определенных договором, косвенных доказательств для суда обычно бывает недостаточно.

Таким образом в рамках вертикально - интегрированной компании для управления налогами целесообразно вести работу по следующим направлениям: совершенствование учетной политики и, особенно, амортизации; проведение модернизации через единый лизинговый центр (это позволит проводить выравнивание прибыли путем завышения или занижения лизинговых платежей); повышение налоговой эффективности взаимозачетов; формирование организации, аккумулирующей финансы (банк, кредитная организация, общество взаимного страхования); формирование центров прибыли с налоговыми льготами; работа с основными заказчиками; налоговые кредиты; формирование отношений собственности на производственные мощности, недвижимость, товарные знаки и интеллектуальную собственность.

2.2. Организационно - административные меры

Управление рисками или риск менеджмент предполагает возможность целенаправленного уменьшения вероятности возникновения рисков и минимизацию ущерба в случае их наступления. В соответствии с классическими представлениями об управлении рисками на них можно воздействовать в следующих формах: снижение, сохранение, передача.

Решение о применении того или иного способа управления рисками или сочетания способов принимается после проведения аналитической работы, одним из результатов которой должна быть оценка эффективности выбранных

действий. Снижение риска заключается в снижении вероятности его наступления вплоть до практической ликвидации или в уменьшении возможного ущерба.

К организационным мерам относятся ликвидация предприятий, создание предприятий - налоговых посредников, уход руководителей с опасных, с точки зрения уголовного преследования, должностей, принятие решений коллективными органами. Также в крупных организациях практикуется выделение сотрудника, ответственного за поток наличных средств.

А в вертикально - интегрированных компаниях с разветвленной структурой выделение компаний налоговых посредников.

Соотношение методов воздействия на риск может быть самым различным и меняющимся для одних и тех же налогоплательщиков в различные годы.

В настоящее время крупные промышленные группы с большими оборотами выстраивают свои корпоративные схемы в рамках трехступенчатой структуры (приложение 4).

Предприятия первого уровня не ведут активной и разноплановой коммерческой деятельности, но накапливают значительные основные средства. Кроме того, они концентрируют у себя нематериальные активы, оформляют на себя товарные знаки и марки. Срок их существования очень длительный. Учет и отчетность налажены до идеального состояния. Основные средства такие предприятия сдают в аренду предприятиям второго уровня.

Предприятия второго уровня ведут активную деятельность, но при этом все сомнительные варианты перекладывают на предприятия третьего уровня. Срок их существования - несколько лет.

Предприятия третьего уровня занимаются всеми, в том числе и не вполне законными, операциями. Они выполняют роль налоговых посредников, промежуточного звена. Срок их существования составляет от нескольких месяцев до нескольких лет.

Такая структура позволяет группам предприятий минимизировать

финансовые потери при претензиях налоговых органов и практически в любых условиях сохранить основные средства.

Хороший организационный дизайн должен придавать бизнесу способность самостоятельно противостоять всем внешним и внутренним угрозам, ставя во главу угла ориентированность не на единственный идеальный вариант развития, а на выживание в агрессивной внешней среде.

2.3. Учетная политика организации

Правильно построенная учетная политика помогает налогоплательщикам получить определенную экономию при уплате налога на прибыль и налога на имущество. При формировании учетной политики организация осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету, или описывает способы бухгалтерского учета, не отраженные в законодательстве. Основными нормативными актами в данном случае являются: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

Рассмотрим ряд положений учетной политики, которые существенно влияют на налогообложение.

1. Метод определения выручки.

Ранее в РФ действовали два основных метода по мере оплаты и по мере отгрузки.

Разница между этими двумя методами в условиях нашей экономики была вполне очевидна, при втором методе предприятие получало налогооблагаемую базу и обязанность платить налоги зачастую еще до того, как получало реальные деньги.

Статьей 271 Налогового кодекса РФ предусмотрено применение единственного метода расчета налоговой выручки - по отгрузке. Таким образом, с 2002 года налогоплательщики за небольшими исключениями*

должны применять единственный способ определения налоговой выручки - по отгрузке.

2. Метод оценки производственных запасов.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н), ПБУ 5/98 «Учет материально-производственных запасов», ст. 268 Налогового кодекса РФ определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, разрешается производить одним из следующих методов оценки запасов:

- по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО),
- по средней себестоимости (в случаях, когда с учетом технологических особенностей невозможно применение методов ФИФО и ЛИФО).

Оценка запасов методом ЛИФО основана на допущении, что ресурсы, первыми поступающими в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности приобретения. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости ранних по времени приобретения, а в себестоимости продажи продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость поздних по времени приобретения.

В современных российских условиях (инфляция 15 - 20%)⁷ предпочтителен метод ЛИФО, т.к. он увеличивает себестоимость продукции (и тем самым снижает налог на прибыль).

3. Порядок начисления амортизации основных средств.

В соответствии с действующим законодательством разрешены несколько вариантов начисления амортизации основных средств, в том числе и с понижающими коэффициентами. Чем больше амортизация, тем больше себестоимость и цена продукции, а, следовательно, тем меньше

⁷ По материалам Госкомстата РФ.

налог на прибыль.

Соответствующие положения должны быть записаны в учетной политике, например, определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, производить по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО).

Но не только вся система учета должна быть правильно сориентирована. Достаточно часто бухгалтерские проводки по конкретным сделкам, выражающие определенный подход к учету, могут существенно влиять на налогообложение.

Финансисты практики также часто рекомендуют по возможности не использовать при учете регистр бухгалтерского учета, связанный с финансовыми результатами и прибылью предприятия - с 2002 года счет 90, чтобы не привлекать внимание к большим финансовым оборотам, определяющим прибыль.

С 2002 года значимость учетной политики для целей бухгалтерского учета уменьшается. Фактически, предприятиям в соответствии со ст. 313 - 333 Налогового кодекса РФ необходимо дополнительно разрабатывать положение «О налоговой политике» (название условное).

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов организации, определяющих размер налоговой базы отчетного налогового периода в порядке, установленном главой 25 НК РФ, а так же обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогу на прибыль. Настоящие рекомендации устанавливают методологические принципы ведения налогового учета и формирования показателей регистров налогового учета».

Выполнение всех требований, предъявляемых к учетной политике, представляется достаточно сложной задачей. При этом имманентные

факторы, степень влияния которых на хозяйственную деятельность Организации (предприятия) весьма существенна (например, изменения в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения). В то же время предоставление организации большей свободы в выборе способов учета и отмена излишней регламентации учетного процесса порождают проблемы нахождения оптимального соотношения между интересами хозяйствующего субъекта и внешних пользователей информации (в частности - государства).

Таким образом, при осуществлении налогового планирования в организациях (на предприятиях) необходимо принимать во внимание специфические аспекты бухгалтерского учета, заключенные в содержании учетной политики, избираемой и фиксируемой в каждой организации.

Именно определенные элементы учетной политики оказывают существенное влияние на формирование налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

Важным и наиболее значимым представляется определить для каждого предприятия возможные и наиболее соответствующие его целям приоритеты планирования налоговых платежей в системе внутрифирменного планирования, а следовательно, и управления компанией в целом.

2.4. Договорная работа

В условиях рыночных отношений договор - это основной юридический акт, из которого возникают обязательственные правоотношения. Он является главным средством регулирования товарно-денежных связей, определяющим содержание правоотношений, права и обязанности участников.⁸

Налоговые доктрины развитых стран при оценке налоговых последствий различных сделок закрепляют приоритет содержания над формой. То есть налоговые органы в определенных случаях имеют право трактовать

⁸ Гражданский Кодекс РФ, часть I, от 30.11.94 №51 ФЗ.

проведенные сделки налогоплательщиков не с точки зрения их формального представления (оформления), а с точки зрения их фактического содержания.

Налогообложение в нашей стране очень часто учитывает именно форму, а не содержание экономических действий. Иногда только формальный показатель имеет определяющее значение для использования альтернативных налоговых режимов и налоговых льгот. В качестве примера можно привести льготы для малых предприятий, инвалидов, выплату дивидендов юридическим или физическим лицам, отнесение процентов по просроченным кредитам и т.д.

Интересной разновидностью использования налоговых льгот является организация работы налогоплательщика с налоговыми посредниками через агентские договоры. В подобной ситуации налогоплательщик действует от имени налогового посредника и может использовать выгоды его налогового режима. Так, например, при действии от имени оффшора, в определенных случаях можно существенно минимизировать налог на прибыль.

Простейшая схема оффшорных операций, имеющих налоговую мотивировку, основывается на использовании универсального принципа налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории данного государства. В тех случаях, когда источник дохода находится за рубежом или может исключаться из сферы налоговой ответственности в данной юрисдикции. Такая ситуация возникает, например, при оказании услуг во внешней торговле, посреднических услугах, в консультационном бизнесе и т.д. Полученные таким путем доходы могут поступать на счета оффшорных фирм.

Бартерные операции через посредничество оффшорной фирмы: Суть данной схемы состоит в том, что оффшорная компания выступает в качестве посредника между двумя фирмами, осуществляющими бартерный обмен товарами. При этом основной доход от сделок формируется у оффшорной компании. Доход оффшорной компании выводится из-под налогообложения при международных операциях. В ряде случаев это возможно и при работе в

пределах границ одной страны.

Операции с долговыми обязательствами: Суть схемы состоит в том, что оффшорная компания покупает долговые обязательства с дисконтом с последующим их погашением по номинальной стоимости. Результатом является получение фирмой дохода, который освобожден от налогообложения или облагается по номинальной ставке.

Например, российская фирма занимается перевозками. Ее владелец регистрирует кипрскую компанию и открывает рублевый счет. Кипрская фирма выкупает за 80% стоимости вексель МПС, а затем предъявляет его МПС к погашению в качестве платежа за перевозку груза своего клиента из России, например, на Украину. В переговорах и подписании контрактов участвуют те же люди, что и раньше, но доход формируется не у российской фирмы, где есть большие налоги, а у кипрской.

Операции с ценными бумагами: Суть схемы состоит в приобретении оффшорной компанией ценных бумаг с последующей перепродажей их другому лицу по более высокой цене. В основном подобные операции применяются на зарубежном рынке ценных бумаг. Если это российские ценные бумаги (или другого государства СНГ), то компания открывает счет в российском банке, и переводит на него деньги, а потом закупает и продает ценные бумаги, используя российское доверенное лицо, которое действует от имени и за счет своего «инострannого партнера».

Торговые операции при посредничестве оффшорных фирм: Применительно к России возможно два варианта данной схемы.

В рамках первого варианта не регистрируется официального представительства оффшорной компании в России. Оффшорная компания открывает счет в Прибалтийском банке, закупает с него товары у российских поставщиков за рубли по низким ценам, продает своей российской фирме (например, сырье и комплектующее для собственного промышленного производства) или своим обычным покупателям дороже. Прибыль российской фирмы уменьшается или вообще все обороты проходят не через нее, а через

оффшорную компанию.

В рамках второго варианта оффшорная компания становится на налоговый учет в России и открывает счет в российском банке. Заключает через своего представителя договор с российской фирмой о совместной деятельности. Потом получает справку из Налоговой Службы Кипра об избежании двойного налогообложения в России. При этом кипрская компания: представляет российскому партнеру ноу-хау на продукцию, которую будет изготавливать российская фирма, и технологию производства; закупает оборудование для производства и размещает его на площадях российского партнера; закупает комплектующее и сырье для производства и поставляет их российской фирме уже по более высоким ценам, но не продает их; осуществляет контроль за производством продукции.

Российская компания: предоставляет производственные площади, трудовые ресурсы и управление производством; несет повседневные затраты; ведет учет совместной деятельности; получает выручку от продажи продукции и перечисляет часть доходов (доход иностранного партнера) на его рублевый счет.

В России кипрская фирма не платит налоги с дохода от подобной деятельности, а так же налоги на имущество и от его использования (деятельность кипрской компании не выходит за рамки Соглашения об избежании двойного налогообложения).

Самофинансирование: Суть схемы состоит в предоставлении оффшорной компанией кредита компаниям - партнерам, не находящимся в оффшорной зоне. Кредит может быть возвращен оффшорной компании с согласованным процентом. Процент, выплачиваемый зарубежной компании, снижает налогообложение в стране, где он был получен, но не подлежит налогообложению или подлежит минимальному налогообложению в оффшорной зоне.

Использованная налогоплательщиком форма отношений может быть подвергнута перекалфикации, если: форма и структура бизнеса или конкретной сделки неадекватна экономической цели, либо не имеет

коммерческого обоснования, использования этой формы ведения операций приводит к снижению налогового бремени.

Следует отметить, что грань между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов очень тонка. Преступив практически невидимую черту законности, предприниматель оказывается один на один с государством в лице налоговой инспекции.

Справедливости ради, следует отметить, что специальные методы налогового контроля за деятельностью налогоплательщика весьма трудоемки и дорогостоящи, и поэтому в настоящее время не приобрели всеобщего характера. Однако возможность того, что активная деятельность налогоплательщика по оптимизации налогового бремени привлечет особое внимание фискальных органов все-таки существует. Единственным гарантом безопасности налогоплательщика является абсолютная законность его деятельности. То есть при выборе способа налогового планирования необходимо учитывать, что законной должна быть не только формальная сторона операции, но и ее содержание, мотивы, цели. В этом состоит баланс интересов государства и налогоплательщика.

2.5. Пределы налоговой оптимизации

Оптимизация налогов является разновидностью экономической деятельности, поскольку в ее рамках осуществляются сделки, производятся в различной форме расчеты, оформляются некие документы. У этой деятельности есть вполне определенная экономическая цель - оптимизировать расходы по уплате налогов. Очень часто оптимизация налогов приводит к реорганизации предприятий и изменению оформления реальных товарно-денежных потоков. Экономическая деятельность по общему правилу связана с затратами и не может быть бесплатной, следовательно, оптимизация налогов всегда имеет некоторую стоимость (цену).

Эти затраты могут иметь различный характер. При осуществлении законной минимизации - это расходы на налоговые консультации и собственно

организацию налоговых схем, налоговых льгот, на участие посредников, открытие оффшоров и т.д. При противозаконной минимизации - расходы направляются на фирмы-однодневки (фонари), организацию противозаконных схем, в частности обналичивание средств по мнимым договорам, взятки и т.д.

Практика убедительно доказывает, что почти для любого российского предприятия можно добиться экономии налоговых платежей в размере 10 - 15% от общей суммы годовых налоговых отчислений.⁹

Большинство крупнейших российских налогоплательщиков существенно перекрывают эти показатели. Для них налоговое планирование превосходит по эффективности большинство остальных способов увеличения рентабельности. Но и для остальных предприятий, в том числе и малых, оптимизационное налоговое планирование является очень эффективным инструментом увеличения прибыли. Затраты в подобных случаях будут существенно меньше полученной выгоды. Можно с уверенностью говорить о нижней границе доходности оптимизационного налогового планирования - в пределах 100%, то есть на вложенный в экономию налогов рубль предприятие получает уменьшение налоговых платежей на два рубля.

Для оценки эффективности налогового планирования применяются два основных подхода¹⁰:

1) Соотношение налогов к выручке. Данный подход дает возможность воспользоваться упрощенным методом, имея на руках только баланс предприятия (организации).

Для обеспечения корректности работы данного метода необходимо чтобы дебиторская задолженность была больше или равна кредиторской задолженности, т.е. сумма строк 220 формы 1 плюс стр. 240 формы 1 должна быть больше или равна сумме строк 610 формы 1 плюс стр. 620 формы 1. Если условие выполняется, то эффективность налогового планирования (ЭНП) можно оценить как отношение (суммы налогов начисленных за период) - 100% / (объем реализованной продукции).

⁹ www.mbc.ru/serv.tax

Если получившийся показатель ЭНП находится в пределах 10 - 20 %, то значит, система налогового планирования работает достаточно эффективно и не нуждается в корректировке.

Если получившийся показатель ЭНП находится в пределах 20-35 %, то значит, система налогового планирования работает недостаточно эффективно и нуждается в корректировке с учетом специфики предприятия и может быть выполнена за счет внутренних резервов предприятия силами бухгалтерии. Достаточно использовать разовые консультации.

Если получившийся показатель ЭНП находится в пределах 35 - 60 %, то значит, система налогового планирования работает неэффективно, требуется существенная корректировка финансовой схемы бизнеса и создание специализированных подразделений для решения этой задачи. То есть система налогового и финансового планирования должна стать доминирующей над остальными системами предприятия или фирмы. Очевидно, необходимо использовать консультации на регулярной основе.

Привязка оценки эффективности налогового планирования к выручке, на наш взгляд не совсем корректна, поскольку данная формула не учитывает налогообложение добавочной стоимости, произведенной предприятием. Для компаний финансового сектора соотношение налоги / выручка будет совершенно незначительным, гораздо менее 10%, поскольку в общей выручке доля их труда и добавленной стоимости достаточно мала. Но их представители будут говорить о чрезмерном налогообложении. Для производственных компаний этот критерий может быть использован достаточно корректно.

В целом отношение налоговых расходов к выручке указанных предприятий находится в промежутке от 6 до 18%, со средним показателем 12 - 13%. Для большинства из этих предприятий общие налоговые расходы меньше, чем один теоретический налог на прибыль. Для перевода показателя налоги / выручка к показателю налоги / добавленная стоимость можно условно применить поправочный коэффициент, который учитывает приобретаемые

¹⁰там же

налогоплательщиком товары, работы, услуги и обычно находится в промежутке 1,5 - 2. Значит, эффективная ставка налогообложения крупнейших налогоплательщиков составляет 18 - 26%, что существенно меньше как расчетных величин, так и вышеуказанного критерия ЭНП.

Соотношение ставок налогов, расходов и рисков налогоплательщика при налоговой минимизации выглядит следующим образом:

$$C_{нл} + H_{опт} + P < H_{об}, \text{ где:}$$

$C_{нл}$ - цена (стоимость) мероприятий по налоговой минимизации (планированию);

$H_{опт}$ - величина налоговых платежей после минимизации;

P - риски налоговой минимизации;

$H_{об}$ - налоговые платежи в обычном режиме (без минимизации).

Таким образом, если в совокупности расходы по налоговой минимизации, оптимизированные налоговые платежи и оценка рисков налогового планирования в денежном выражении существенно меньше величины налогов до оптимизации, то тогда налоговое планирование (минимизация налогов) является экономически выгодным (прибыльным) делом для налогоплательщика.

В сфере экономической деятельности, связанной с минимизацией налогов (иногда это направление деятельности просто называют «налоговый бизнес») есть свои наиболее распространенные механизмы. Степень их соответствия закону в конкретных ситуациях может быть различна. К ним относятся: кураторство со стороны определенных руководителей налоговой службы, таможенных органов; платное предоставление льготных налоговых схем, предприятий, посредников; получение «правильных» разъяснений налоговых органов и Министерства финансов РФ; урегулирование отдельных вопросов налогового контроля (информирование о формах и времени налогового контроля, уменьшение сумм недоимок налогов по итогам налоговой проверки, закрытие юридического лица без обязательной проверки и т.п.).

Добросовестные плательщики налогов берут на себя ношу более тяжкого налогового бремени по сравнению с теми налогоплательщиками, которые предпринимают какие-то шаги по его уменьшению. И это крайне неприятно добросовестным налогоплательщикам. Возросшая состязательность, характерная для современной российской экономики вынуждает предпринимателей повышать эффективность своего бизнеса. И зачастую именно налоговое планирование может стать существенным, а иногда и решающим фактором в конкурентной борьбе.

Глава 3. Налогообложение как фактор воздействия на финансовое состояние предприятия (на примере ООО «Тольяттикаучук»)

3.1. Краткая характеристика ООО «Тольяттикаучук»

Современное предприятие ООО «Тольяттикаучук» унаследовало лучшие традиции Куйбышевского завода, на котором была получена первая продукция – синтетический каучук – марка известная во всем мире. Сегодня Тольяттинский каучук экспортируется в Индию, Бельгию, Нидерланды, США, Венгрию, а также во многие страны ближнего зарубежья.

Основные направления работы:

- организация и участие в реализации проектов по производству синтетических каучуков, полимеров и т.д;
- экспортные операции по реализации синтетических каучуков и полимеров и сопутствующих материалов;
- организация технического обслуживания и ремонта эксплуатируемого оборудования;
- организация обучения персонала заказчиков;
- маркетинговые услуги на мировом рынке синтетических каучуков и полимеров и содействие в осуществлении финансово-расчетных операций;
- участие в международных проектах международного научно-технического сотрудничества;

Значительную долю выручки компании составляют доходы от продажи товаров на внутреннем рынке, а также на экспорт.

Таблица 3.1. Структура выручки ООО «Тольяттикаучук».

Показатель	%
Выручка всего, в том числе:	100
От продажи товаров на экспорт	35
От продажи товаров на внутреннем рынке	56
От аренды и выставок	3
От посреднической деятельности	6

3.2. Налоги уплачиваемые в составе цены

НДС

Налог на добавленную стоимость имеет свою ценность для государства не только своей экономической направленностью, но и особым механизмом исчисления и уплаты.

Плательщиками НДС в соответствии со ст. 143 НК РФ являются организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, перемещающие товары через таможенную границу РФ. Объектом обложения является реализация.

Если уж совсем точно, то это налог на разницу цен реализуемой и потребляемой продукции (работ, услуг). Эту разницу цен образуют такие экономические показатели как заработная плата, прибыль и амортизация, то есть те составляющие, которые в своей совокупности формируют добавленную стоимость, произведенную конкретным предприятием. Особый механизм исчисления НДС может быть назван своевременным, то есть этот налог собирается параллельно хозяйственному обороту. В период высокой инфляции, когда налог на прибыль приходит в государственную казну с опозданием, и, стало быть, с некоторой долей обесценения, НДС фактически приносит в казну деньги по их текущей стоимости.

Кроме этого НДС на практике реализует еще одну очень важную прикладную функцию, роль которой не была до сих пор исследована. С учетом большого распространения незаконных форм и способов налогового планирования, для многих предприятий очень важным является манипулирование и переделка финансовых документов. Например, некоторые предприятия в течение месяца оформляют полный (реальный) товарооборот и имеют все документы на случай проверки, затем в конце месяца документы меняются на новые, в которых зафиксирован значительно меньший оборот, что, соответственно, приводит к уменьшению налоговых платежей. До появления счетов фактур, такие подмены были легко осуществимыми.

В настоящее время количество финансовых документов (счета-фактуры,

журналы продаж и покупок), дополнительно установленных в целях учета и уплаты НДС, столь велико, что их полная и тщательная переделка становятся очень трудоемким процессом. Тем самым существование НДС затрудняет манипуляции и подмены финансовых документов.

Налогом на добавленную стоимость не облагаются следующие операции:

- экспортные операции;
- медицинские услуги и продукции;
- обращение средств платежа и ценных бумаг;
- услугу в сфере образования;
- услуги в сфере культуры;
- операции предприятий, использующих труд инвалидов;
- банковские и страховые операции;
- выполнение НИОКР и ряд других операций;

Льготы по НДС установлены для общественных организаций инвалидов (в том числе созданными как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%; для организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных выше общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%; для учреждений, единственными собственниками имущества которых являются указанные выше общественные организации инвалидов, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям.

Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги) и суммами налога, фактически уплаченными

поставщикам за приобретенные (оприходованные) материальные ресурсы (выполненные работы, оказанные услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

Непосредственный расчет сумм налога и формирование налоговых деклараций осуществляется сотрудниками подотдела учета договоров и налогов Главной бухгалтерии (далее ГБ) на основании данных, получаемых по конкретным участкам бухгалтерского учета:

- о стоимости оплаченных и оприходованных в течение отчетного месяца материальных ресурсов и о суммах НДС, уплаченных поставщикам этих ресурсов, - от бухгалтеров подотдела учета материальных запасов ГБ;
- о суммах НДС, фактически уплаченных поставщикам за выполнение работы (оказанные услуги), - от бухгалтеров сводного подотдела ГБ;
- о суммах НДС, уплаченных в течение отчетного месяца при приобретении основных средств - от бухгалтера, ведущего учет операций по счетам бухгалтерского учета №01 «Основные средства» и №08 «Капитальные вложения» и т.д.
- о суммах НДС, причитающихся к уплате по авансам, полученным в отчетном месяце, - из бюро отчета денежных средств ГБ;
- о суммах НДС, получению от покупателей за реализованную продукцию;
- от бухгалтеров бюро учета готовой продукции ГБ (по работам и услугам - из соответствующих подотделов).

На основании полученных данных ответственный исполнитель подотдела учета договоров осуществляет расчет сумм налога, подлежащих вносу в бюджет, за каждый отчетный месяц и заполняет налоговую декларацию, которая представляется в Налоговую Инспекцию ежемесячно 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Организация ежедекадно уплачивает авансовые взносы налога на добавленную стоимость (15-го, 25-го и 5-го числа месяца, следующего за отчетным) в размере одной трети суммы налога, причитающейся к уплате в

бюджет по последнему месячному расчету. Перерасчет осуществляется по сроку 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

При изучении механизма исчисления и уплаты НДС в ООО «Тольяттикаучук» были отмечены основные особенности расчетов организации с бюджетом по данному налогу:

- Датой реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств за отгруженную продукцию (товары, работы, услуги) пп.2 п.1 ст.167 НК РФ.

- Для целей исчисления налога на добавленную стоимость необходимо ведение отдельного учета операций освобождаемых от налогообложения согласно ст. 149 НК РФ. Установлено ведение отдельного учета для целей исчисления налога на добавленную стоимость по операциям реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению по различным налоговым ставкам согласно ст. 164 НК РФ.

Стоимость товаров, помещенных под таможенный режим экспорта, облагается по нулевой процентной ставке.

Установление нулевой ставки равносильно освобождению от НДС операций с одновременным правом налогоплательщика на налоговые вычеты сумм НДС, уплаченных поставщикам ресурсов, использованным при осуществлении операций, облагаемых по ставке в 0 %.

Для подтверждения права на обложение по ставке 0 процентов и соответственно права на получение возмещения уплаченного поставщикам НДС налогоплательщик обязан предоставить в налоговые органы документы, предусмотренные в ст. 165 Налогового кодекса.

Следует заранее оговориться, что налоговые органы ставят много препонов для получения возмещения НДС из бюджета. Связано это с тем, что существует много так называемых «ложных» экспортных схем по подложным документам, либо нелегальный реэкспорт продукции. Все это приводит к тому, что налоговые органы предъявляют жесткие требования к налогоплательщикам для подтверждения права на возмещение.

Итак, для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 процентов и налоговых вычетов в налоговые органы представляются следующие документы:

1. контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товара за пределы таможенной территории РФ.

2. выписка банка, подтверждающая фактическое поступление выручки от иностранного лица - покупателя указанного товара на счет налогоплательщика в российском банке.

В случае если контрактом предусмотрен расчет наличными денежными средствами, налогоплательщик представляет в налоговые органы выписку банка, подтверждающую внесение налогоплательщиком полученных сумм на его счет в российском банке, а также копии приходных кассовых ордеров, подтверждающие фактическое поступление выручки от иностранного лица - покупателя указанных товаров.

В случае если незачисление валютной выручки от реализации товаров на территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, налогоплательщик представляет в налоговые органы документы (их копии), подтверждающие право на незачисление валютной выручки на территории РФ.

3. грузовая таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в режиме экспорта, и российского таможенного органа, в регионе деятельности которого находится пункт пропуска, через который товар был вывезен за пределы таможенной территории РФ.

4. копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы территории Российской Федерации.

В соответствии с методическими рекомендациями по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового Кодекса РФ, утвержденные

приказом МНС РФ от 20 декабря 2000 г. N БГ-3-03/447 налоговыми органами должны быть проанализированы также:

а) договор (копия договора) купли продажи или мены товаров (выполнения работ, оказания услуг) между налогоплательщиком и организацией-поставщиком товаров (работ, услуг), использованных при производстве и реализации товаров (работ, услуг), подлежащих обложению налоговой ставкой 0 процентов;

б) документы, подтверждающие фактическую оплату товаров (работ, услуг), использованных при производстве и реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению по налоговой ставке 0 процентов.

В соответствии с Приказом ГТК РФ и МНС РФ от 21 августа 2001 г. N 830/БГ-3-06/299 «Об усилении таможенного и налогового контроля при декларировании товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта» установлено, что:

а) при экспорте декларантом представляются в таможенный орган, производящий таможенное оформление товаров, копии счетов-фактур, счетов-проформ, полученных организацией-собственником экспортируемых товаров от продавца экспортируемых товаров с отметкой о регистрации данных копий в налоговых органах по месту постановки на учет организаций-собственников экспортируемого товара;

б) в случае экспорта организацией - собственником товаров, производство которых является основным предметом деятельности данной организации, то счета-фактуры, счета-проформы не представляются при наличии соответствующего подтверждения налогового органа по месту постановки на учет организации - собственника экспортируемых товаров.

Кроме того, по операциям реализации товаров (работ, услуг) на экспорт, в налоговые органы налогоплательщиком представляется отдельная *налоговая декларация по НДС по налоговой ставке 0 процентов*, которая также как и на общих условиях представляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Таким образом, суммы уплаченного НДС возмещаются на основании представленных налоговой декларации и вышеперечисленных документов.

Возмещение производится не позднее трех месяцев, считая со дня представления налоговой декларации. В течение указанного срока налоговый орган производит проверку обоснованности применения налоговой ставки 0 % и налоговых вычетов и принимает решение о возмещении путем зачета или возврата соответствующих сумм либо об отказе (полностью или частично) в возмещении.

В случае наличия у налогоплательщика недоимки и пени по НДС, недоимки и пени по иным налогам, а также задолженности по присужденным штрафам, подлежащим зачислению в тот же бюджет, из которого производится возврат, они подлежат зачету в первоочередном порядке по решению налогового органа. Таким образом, налоговые органы могут самостоятельно произвести зачет налогов в счет имеющихся недоимок.

При отсутствии каких-либо задолженностей суммы, подлежащие возмещению, засчитываются в счет текущих платежей по налогу или иным налогам, подлежащим уплате в тот же бюджет, а также по налогам, уплачиваемым в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

При нарушении сроков возврата НДС на сумму, подлежащую возврату налогоплательщику, начисляются проценты исходя из 1/360 ставки рефинансирования Банка России.

Дата реализации товаров, помещенных под таможенный режим экспорта, в целях налогообложения НДС определяется как наиболее ранняя из следующих дат:

- последний день месяца, в котором собран полный пакет перечисленных выше документов
- 181-й день, считая с даты помещения товаров под таможенный режим экспорта.

Таким образом, определение даты реализации экспортируемых товаров не зависит от даты реализации, принятой в учетной политике

налогоплательщиком, и дата начисления НДС определяется одной из двух вышеперечисленных дат.

Авансовые платежи.

Любые получаемые организациями авансовые платежи, поступающие в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг), подлежат включению в налоговую базу по НДС. Однако ценные бумаги (акции, облигации, векселя, в т.ч. и третьих лиц, а также права требования дебиторской задолженности), полученные в качестве авансовых платежей не увеличивают налоговую базу того налогового периода, в котором они приняты к учету.

Не облагаются авансы:

- при реализации на экспорт товаров, длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев;
- при реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не является территория Российской Федерации;
- при осуществлении операций, освобождаемых от налогообложения.

За 2002 г. ООО «Тольяттикаучук» начислило на стоимость произведенной продукции 33.556.312 руб., подлежащих уплате в бюджет. Однако, она может компенсировать свои затраты по уплате налога за счет так называемого «входного» НДС.

Имеется ввиду НДС, уплаченный компанией при приобретении товаров, работ, услуг, необходимых для осуществления деятельности. «Входной» НДС отображается на специальном счете 19. Сумма «входного» НДС у ООО «Тольяттикаучук» составила 29.365.115 руб. В итоге сумма НДС к уплате составляет 4.391.197 руб.

Таким образом, чем больше налога компания имеет к вычету, тем меньше его к уплате.

Другие косвенные налоги ООО «Тольяттикаучук» не платит, поскольку налог с продаж взимается с организаций розничной торговли, и деятельность по производству и реализации синтетических каучуков не является подакцизной.

3.3. Налоги, относимые на себестоимость

Единый социальный налог

С 01 января 2001 г. введен в действие единый социальный налог (ЕСН) заменяющий страховые взносы в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ), Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) в части обязательного общего социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования РФ, федеральный и территориальные (ФОМС РФ). Страховые взносы в Фонд занятости населения РФ отменены.

Страховые взносы в ФСС РФ в части обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не включаются в состав ЕСН и уплачиваются в том же порядке, что и до 01.01.2001 г.

Работодатели платят ЕСН с выплат и иных вознаграждений в денежной или натуральной форме, начисленных работникам. Причем речь идет не только о трудовых договорах, но и о вознаграждениях по договорам гражданско-правового характера.

Еще единым социальным налогом облагаются материальная помощь и другие безвозмездные выплаты в пользу физических лиц, не связанных с предприятием какими-либо договорами.

Следует отметить, что пункт 4 статьи 236 Налогового кодекса РФ освобождает от налогообложения любые суммы, которые организация выплачивает физическим лицам за счет средств, оставшихся в ее распоряжении после уплаты налога на прибыль. Прежде всего это положение относится к дивидендам и другим аналогичным выплатам. Также оно распространяется и на суммы заработной платы, выданной за счет чистой прибыли.

Организация имеет право на применение так называемой регрессивной шкалы ЕСН. Размер ставки зависит от величины налоговой базы. Последняя же исчисляется отдельно по каждому сотруднику нарастающим итогом с начала года. Так, если величина налоговой базы не превысила 100 000 руб., то

суммарная ставка налога составит 35,6 процента. Ну а если эта величина окажется выше, то с суммы превышения (от 100 001 до 300 000 руб.) налог взимается по ставке 20 процентов. К большей налоговой базе, превышающей 300 000 руб. (от 300 001 до 600 000 руб.), будет применяться 10-ти процентная ставка, а к сумме, превысившей 600 000 руб., - 2 процента.

Фактический размер выплат на одного работника рассчитывается следующим образом: организации со средней численностью работников свыше 30 человек не учитывают выплаты в пользу 10 процентов наиболее высокооплачиваемых сотрудников, остальные - выплаты в пользу 30 процентов.

О том, как определить среднюю численность работников, рассказано в Инструкции по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в формах Федерального государственного статистического наблюдения, утвержденной постановлением Госкомстата России от 7 декабря 1998 г. N 121. Этим документом определено, что средняя численность работников включает в себя:

- среднесписочную численность работников (среднесписочная численность работников за месяц вычисляется путем сложения списочной численности работников за каждый календарный день месяца, включая праздничные, нерабочие и выходные дни, и деления полученной суммы на число календарных дней месяца);

- среднюю численность внештатных совместителей (рассчитывается пропорционально отработанному времени);

- среднюю численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, в том числе по авторским и лицензионным договорам (определяется так же, как и среднесписочная численность работников).

Но при этом в расчет не принимаются работники, состоящие в штате организации, но не получающие заработную плату. Например, работники, которые находятся в отпуске по уходу за ребенком или в декретном отпуске.

Есть и еще один критерий, которому должны соответствовать организации, применяющие регрессивную шкалу ставок. В течение года величина налоговой базы в среднем на одного работника не должна быть меньше 4200 руб., умноженных на количество месяцев, прошедших с начала года. При расчете этого показателя также не учитываются выплаты в пользу 10 или 30 процентов наиболее высокооплачиваемых сотрудников.

Пункт 3 статьи 243 Налогового кодекса РФ обязывает работодателей ежемесячно вносить авансовые платежи по единому социальному налогу. Также он устанавливает и сроки уплаты авансовых платежей. Работодатели должны вносить их непосредственно перед тем, как получить в банке средства для выдачи зарплаты работникам. Однако это следует сделать не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была начислена заработная плата.

А до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, работодатели должны представить в налоговый орган все данные по авансовым платежам.

Сумма авансовых платежей по налогу перечисляется четырьмя платежными поручениями на счета: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования.

Для расчета сумм авансовых платежей налоговую базу, начисленную нарастающим итогом с начала года, нужно умножить на соответствующую налоговую ставку. Затем из полученной величины необходимо вычесть сумму авансовых платежей, уплаченных в предыдущие месяцы.

Однако вполне может возникнуть и такая ситуация: в одном из месяцев года, например в феврале, организация имеет право применять регрессивную шкалу ставок, в другом, скажем в марте, - теряет его, а затем, к примеру, в апреле, вновь получает. Это произойдет, если организация часто меняет ставки заработной платы, и в феврале, например, средняя величина налоговой базы на одного сотрудника организации окажется больше 8400 руб. (4200 руб. x 2 мес.), в марте - меньше 12 600 руб. (4200 руб. x 3 мес.), а в апреле - больше 16 800

руб. (4200 руб. x 4 мес.).

В данном случае сумма авансовых платежей по налогу рассчитывается следующим образом. В феврале к налоговой базе, исчисленной нарастающим итогом с начала года, применяется регрессивная шкала ставок, в марте - максимальная ставка, а в апреле - опять регрессивная шкала. Фактически это означает, что единый социальный налог пересчитывается по измененной (повышенной или пониженной) ставке за весь срок с начала года.

На первый взгляд может показаться, что ЕСН платят работники предприятия и что на финансовое состояние предприятия он никак не влияет. Однако налог фактически снижает заработную плату работников, и, если работодатель хочет нанять хороших работников, он должен поднять их фактические доходы до приемлемого уровня. Таким образом, фактически бремя ЕСН ложится на работодателя. Предприятие-работодатель может относить налог на себестоимость в той части выплат, которые включаются в себестоимость при исчислении налога на прибыль. В противном случае налог, как и заработная плата, уплачивается из чистой прибыли.

Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц предусмотрен главой 23 Налогового кодекса РФ. Данный налог рассчитывался до 2001 года, исходя из прогрессивных ставок налогообложения, а с 2001 года, в основном, исходя из единой ставки - 13%.

При определении налоговой базы данного налога учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежный, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 Налогового кодекса РФ.

Российские организации являются налоговыми агентами по налогу на доходы физических лиц. Принцип воздействия на финансовое состояние предприятия такой же как у единого социального налога.

Земельный налог

Земельный налог взимается до ввода в действие налога на недвижимость. Объектом налогообложения по налогу является земельный участок, находящийся в собственности, владении или пользовании (аренде) у предприятия.

Налог за городские земли устанавливается на основе средних ставок согласно Закону РФ от 11.10.1991 N 1738-1 «О плате за землю».

Существуют коэффициенты увеличения средних ставок за счет статуса города и развития социально-культурного потенциала.

Средние ставки дифференцируются по местоположению и зонам различной градостроительной ценности территории органами местного самоуправления городов, т.е. налог является местным. Однако, в соответствии с инструкцией МНС РФ от 21 февраля 2000 г. N 56 по применению Закона РФ «О плате за землю» в субъектах РФ - городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге в целях сохранения единства городского хозяйства предметы ведения находящихся на их территориях муниципальных образований, в том числе установленные федеральным законом, объекты муниципальной собственности, источники доходов местных бюджетов определяются законами субъектов РФ - городов федерального значения Москвы и Санкт - Петербурга.

Суммы налога уплачиваются равными долями в два срока: не позднее 15 сентября и 15 ноября. В случае неуплаты налога в установленный срок начисляется пеня в размере, установленном федеральным законом. Процентная ставка пени равна одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с инструкцией МНС РФ от 21 февраля 2000 г. N 56 по применению закона «О плате за землю» сумма налога ежемесячно относится на затраты.

Транспортный налог

В 2002 г. ООО «Тольяттикаучук» уплачивало:

- 1) налог на пользователей автомобильных дорог.

Уплата налога производилась ежемесячно на основании итогов реализации продукции (работ, услуг) и продажи товаров за истекший месяц до 15 числа следующего месяца. Ставка налога была установлена в размере 1%.

Время уплаты не зависело от выбранной организацией учетной политики: «по отгрузке» или «по оплате».

Расходы по уплате налога относились на затраты по производству и реализации продукции (работ, услуг).

2) налог с владельцев транспортных средств.

Налогом облагались юридические лица, имеющие транспортные средства, подлежащие регистрации в соответствии с законодательством.

Налог уплачивался с каждой лошадиной силы каждого транспортного средства ежегодно не позднее 1 августа.

Суммы платежей по налогу с владельцев транспортных средств включались налогоплательщиками в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

С 1 января 2003 г. введен в действие транспортный налог заменяющий ранее существовавшие налоги на пользователей автомобильных дорог и налог с владельцев транспортных средств. Ликвидированы дорожные фонды, а средства для финансирования, содержания и развития сети автомобильных дорог формируются в составе федерального бюджета за счет дорожного и транспортного налогов, включение которых в налоговую систему России предусмотрено ст. 14 НК РФ.

Общая сумма относимых на себестоимость налогов ООО «Тольяттикаучук» составляет 5.740.621 руб. Это означает, что сокращена налоговая база по налогу на прибыль. При ставке 24% экономия по налогу на прибыль составит 1.377.749 руб.

Предположим ситуацию, что компания полностью минимизировала данные налоговые платежи в сумме 5.740.621 руб., тогда реальная экономия от минимизации относимых на себестоимость налогов составит $5.740.621 - 1.377.749 = 4.362.872$ руб.

3.4. Налоги относимые на финансовые результаты

Налог на прибыль

Данный налог предусмотрен главой 25 Налогового кодекса РФ. В соответствии со ст. 247 и 274 НК РФ прибылью признается полученный налогоплательщиком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ, а налоговой базой является денежное выражение прибыли.

Основная ставка налога на прибыль - 24%.

В соответствии со ст. 246 НК РФ налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации; иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

К доходам относятся:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее - доходы от реализации);
- 2) внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;
- 2) от курсовой разницы;

3) в виде признанных должником штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду);

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и т.д.

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

1) в виде имущества и (или) имущественных прав, работ и (или) услуг, полученных от других лиц в порядке предварительной оплаты налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;

2) в виде имущества и (или) имущественных прав, полученных в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

3) в виде имущества и (или) имущественных прав, полученных в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации;

4) в виде имущества и (или) имущественных прав, полученных в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества и т.д.

При определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления.

Так как объект налогообложения по налогу на прибыль определяется в виде дохода или в виде разницы между доходом и расходами. В связи с этим необходимо определить дату признания для целей налогообложения доходов и расходов. От этого зависит срок выплаты налога.

С принятием главы 25 по налогу на прибыль введено два метода признания

доходов и расходов: метод начислений и кассовый метод.

При этом все организации в зависимости от применяемого метода можно разделить на две группы:

1. организации, которым разрешено применять только метод начисления;
2. организации, которые имеют право на применение кассового метода.

Организации имеют право на использование кассового метода, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. Все иные организации могут применять только метод начисления.

Определение даты получения дохода (осуществления расхода) по методу начисления или кассовому методу применяется только для целей исчисления налога на прибыль. Для целей ведения бухгалтерского учета применяется иной порядок признания доходов (расходов) организаций.

При методе начисления доходы и расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактического поступления денежных средств либо иной формы оплаты. В свою очередь, при кассовом методе доходы и расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором они были фактически получены.

ООО «Тольтикаучук» использует метод начислений при исчислении выручки от торговой деятельности и кассовый метод – в посреднической.

В соответствии со статьей 318 НК РФ все расходы, производимые налогоплательщиком, подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым расходам относятся материальные расходы, расходы на оплату труда и амортизационные отчисления.

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, осуществляемые налогоплательщиком в течение отчетного или налогового периода.

Таким образом, к категории косвенных расходов относятся все прочие расходы организации: общепроизводственные расходы, административно-

управленческие и хозяйственные расходы. Заработная плата цехового, хозяйственного и управленческого персонала. Амортизация объектов основных средств, которые используются в общепроизводственной или управленческой деятельности.

Косвенные расходы на производство и реализацию продукции (работ, услуг) в полном объеме относятся на уменьшение доходов от их производства и реализации данного отчетного периода.

В принципе, в предложенной схеме налоговыми органами классификации затрат нет ничего нового - она успешно применяется для целей финансового учета в течение нескольких десятилетий, а также известна в связи с использованием системы управленческого учета «директ-костинг».

Для целей финансового учета также может применяться другой вариант: перечисленные виды расходов подлежат распределению между незавершенным производством и готовой продукцией.

Таким образом, необходимо точно определить категории имущества, используемого при непосредственном производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, а также персонала, заработная плата которого подлежит включению в прямые расходы организации.

При исчислении налоговой базы по налогу на прибыль косвенные расходы уменьшают доходы от производства и реализации продукции (работ, услуг) в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены. Прямые же расходы принимаются в фактическом размере, за исключением сумм, приходящихся на незавершенное производство, остатки готовой продукции на складе и отгруженной, но не реализованной в отчетном периоде продукции. Налогоплательщик может иметь нереализованную, но отгруженную продукцию в случае, если в договор включено условие, отличное от общепринятых условий перехода права собственности на товары, например, после оплаты поставленного товара.

Таким образом, прибыль для целей налогообложения определяется по следующей формуле: все доходы налогоплательщика, полученные им по всем

операциям (за исключением доходов, перечисленных в ст.251 ПК РФ), минус все его расходы по всем операциям (за исключением расходов, указанных в ст.270 НК РФ). В то же время необходимо помнить, что в отношении отдельных операций налогоплательщика НК РФ устанавливает особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от таких операций. Например, эти особенности предусмотрены НК РФ в отношении доходов, полученных участниками простого товарищества, по операциям с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок и др.

В соответствии с пунктом 9 статьи 251 НК средства, поступившие комиссионеру в пользу комитента за поставленные товарно-материальные ценности, работы, услуги, к доходам не относятся, за исключением сумм вознаграждений и сумм, подлежащих выплате комиссионеру в счет возмещения произведенных им затрат по сделке.

Согласно НК РФ при исчислении налогооблагаемой прибыли налогоплательщик вправе учесть любые обоснованные и документально подтвержденные расходы при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами в соответствии с НК РФ следует понимать экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, а под документально подтвержденными расходами - затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Таким образом, главой 25 НК РФ установлен более либеральный подход к учету расходов для целей налогообложения прибыли.

В НК РФ расходы, связанные с производством и реализацией продукции, разделены на группы в зависимости от характера таких расходов: материальные расходы, расходы на оплату труда, амортизируемое имущество, расходы на ремонт основных средств и др.

Расходы, которые ни при каких условиях не будут уменьшать полученный налогоплательщиком доход, перечислены в ст.270 НК РФ. Для комиссионера к

таким расходам относятся суммы, перечисленные им в пользу комитента, а также суммы отрицательных курсовых разниц, образующихся у комиссионеров по расчетам в иностранной валюте по договорам с поставщиками товарно-материальных ценностей, работ, услуг, заключенным по поручению комитента.

Большая часть расходов учитывается при налогообложении в полном объеме. В то же время сохраняются определенные ограничения по таким затратам, как: суточные и (или) полевое довольствие; суммы выплаченных подъемных; представительские расходы; расходы на рекламу; выплаты по добровольному медицинскому и пенсионному страхованию сотрудников.

НК РФ устанавливает абсолютно новый порядок амортизации имущества для целей налогообложения.

Согласно ст.256 НК РФ амортизируемым имуществом признается имущество, находящиеся у налогоплательщика на праве собственности и используемые им для извлечения дохода, стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, ценные бумаги финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы) к амортизируемому имуществу не относятся. Кроме этого, для целей исчисления налога на прибыль в состав амортизируемого имущества не включается имущество первоначальной стоимостью менее 10 тыс. руб.

Амортизируемое имущество распределено по десяти амортизационным группам в зависимости от срока его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями настоящей статьи и на основании классификации

основных средств, определяемой Правительством РФ. Всего Налоговым кодексом установлено 10 амортизационных групп. Налогоплательщики начисляют амортизацию одним из следующих методов:

- 1) линейным методом;
- 2) нелинейным методом.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно в порядке, установленном настоящей статьей. Амортизация начисляется отдельно по каждому, объекту амортизируемого имущества.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = [1 / n] \cdot 100\%,$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В НК РФ отдельно оговорены особенности определения налоговой базы по различного рода хозяйственным операциям: при уступке прав требования, при долевом участии в других организациях, при передаче имущества в уставный капитал организации, с ценными бумагами и др.

Общая налоговая ставка установлена в размере 24%. При этом она делится на три составляющие: 7,5% зачисляется в федеральный бюджет, 14,5% - в бюджеты субъектов РФ, 2% - в местные бюджеты.

Уплата налога на прибыль производится в следующем порядке. Налогоплательщик ежемесячно уплачивает авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором будет производиться уплата ежемесячных авансовых платежей. Такой платеж вносится не позднее 15-го числа каждого месяца. По итогам квартала налогоплательщиком исчисляется сумма квартального авансового платежа и в случае превышения исчисленной

суммы налога над фактически уплаченной налогоплательщик производит доплату в срок не позднее 30 дней со дня окончания квартала. Окончательный расчет и уплата налога по итогам года производятся в срок до 31 марта.

Однако налогоплательщик по своему усмотрению может использовать и другой предусмотренный НК РФ порядок исчисления и уплаты налога - исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. В этом случае уплата налога в виде авансовых платежей должна производиться не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным.

ООО «Тольяттикаучук» выбрало второй вариант, руководствуясь тем, что в случае выбора первого варианта данные за предшествующий четвертый квартал будут слишком завышены для первого квартала следующего года при расчете налога. Таким образом, компания переплатит налог на прибыль в начале года.

Для отдельной категории налогоплательщиков в главе 25 НК РФ сохранен порядок уплаты налога на прибыль, при котором она производится один раз в квартал. Этот порядок распространяется на организации, у которых за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации не превышала в среднем 3 млн. руб. за каждый квартал.

ООО «Тольяттикаучук» к таковым не относится. С введением в действие главы 25 НК РФ налогоплательщик не должен корректировать разницу между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли, и авансовыми взносами за истекший квартал на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования Банка России. Иными словами, уплачивать так называемые дополнительные платежи.

Влияние на финансовое положение компании изменения в налогообложении налогом на прибыль для ООО «Тольяттикаучук» носит положительный характер.

Например был регламентирован перечень расходов, включаемых предприятиями в налоговую базу, что привело к ее расширению (расходы на

оплату труда и на рекламу).

Тогда как ранее невключение многих реальных затрат налогоплательщика в налоговую себестоимость свидетельствовали о тотальном недоверии государства к налогоплательщику. Государство подозревало налогоплательщика, что он под видом производственных расходов либо потратит эти деньги в интересах физических лиц, а не производства, либо совершит мнимую сделку и направит деньги по этим платежам на другие, не производственные, цели. Какая-то экономическая логика в ограничениях на представительские расходы еще имеется. Пойти в ресторан можно с будущим важным партнером, а можно и с девушкой, счет при этом будет одинаковый. Однако, ограничения по отнесению на себестоимость определенных расходов представляется экономически неоправданным.

Налог на имущество

Порядок расчета и взимания налога на имущество установлен Законом РФ от 13 декабря 1991 г. № 2030 «О налоге на имущество». В соответствии с этим законом плательщиками налога на имущество предприятий являются юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке, а также филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий, учреждений и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

Налогом облагается стоимость основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, находящихся на балансе предприятия. Основные средства и нематериальные активы учитываются по остаточной стоимости.

Налогооблагаемой базой является среднегодовая стоимость имущества за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год). За год расчет производится по следующей формуле:

$$СГСИ = \frac{\frac{1}{2}C_1 + C_2 + C_3 + C_4 + \frac{1}{2}C_5}{4}$$

где:

C_1 – стоимость имущества на 1 января

C_2 – стоимость имущества на 1 апреля

C_3 – стоимость имущества на 1 июля

C_4 – стоимость имущества на 1 января следующего года.

Стоимость имущества на первое число каждого периода определяется как сумма остатков на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Таблица. Среднегодовая стоимость имущества ООО «Тольяттикаучук».

По состоянию	1.01.2002	1.04.2002	1.07.2002	1.10.2002	1.01.2003
Стоимость имущества	1193507032	1319449931	1481957997	1439923014	1460321545

Среднегодовая стоимость имущества в 2002 году составила 1.392.061,3 тыс. руб.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2% от налогооблагаемой базы. Поскольку налог на имущество является региональным, то конкретные ставки устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов РФ. По городу Тольятти налоговая ставка составляет 2%¹¹. Соответственно сумма налога на имущество, которую ООО «Тольяттикаучук» обязано уплатить за 2002 год составила 27.841,2 тыс. руб.

Сумма налога вносится в бюджет поквартально нарастающим итогом, а в конце года производится перерасчет. Уплата налога производится в пятидневный срок со дня, установленного для бухгалтерской отчетности за год.

Исчисленная сумма налога относится на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль.

¹¹ Законом РФ от 13 декабря 1991 г. № 2030 «О налоге на имущество».

Заключение

В соответствии с поставленными целью и задачами, на основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Управление предприятием в условиях рыночной экономики России требует быстрого реагирования на постоянно изменяющееся состояние внешней среды. Одним из элементов внешней среды является действующая налоговая система. Планирование деятельности предприятия подразумевает стремление заблаговременно учесть все факторы, оказывающие влияние на деятельность предприятия, и сведение их влияния к минимальному (оптимальному) значению, в целях обеспечения нормального функционирования и развития предприятия.

2. В условиях постоянно меняющейся системы налогообложения формирование рациональной структуры себестоимости и прибыли с точки зрения налоговых отчислений - актуальная экономическая задача, лежащая на стыке вопросов финансовой политики и ценообразования.

3. Налоговое планирование представляет собой сложный организационно-экономический механизм, составляющими элементами которого являются не только экономическое обоснование и бухгалтерское оформление (документация, проводки и т.д.), но и использование существующего законодательства с целью минимизации налоговых платежей в рамках общего стратегического планирования хозяйствующего субъекта без нарушений законодательства.

4. Экономические цели налогового планирования будут достигаемы в полной мере при наличии хорошо разработанной, юридически грамотно оформленной законодательной базы. В законодательстве Российской Федерации не в достаточной мере разработаны данные вопросы, необходима их дальнейшая проработка с учетом опыта развитых зарубежных стран. Ситуация осложняется переплетением налогового регулирования с задачами экономической политики, что является существенным фактором нестабильности налогообложения: постановка новых целей в экономической области приводит к поправкам в налоговых законах. В результате изменяется тот набор данных, который

используется в налоговом планировании.

5. Несмотря на то, что вопрос планирования налоговых платежей для каждого предприятия решается индивидуально, в ходе исследования обоснованы и выделены на уровне теоретического осмысления и обобщения основные элементы, методы и этапы налогового планирования на предприятии независимо от сферы его деятельности и иных конкретных характеристик.

6. В ходе исследования неоднократно подчеркивалось, что первостепенная роль принадлежит налоговому планированию, выступающему в качестве первого этапа процесса управления налоговыми платежами и превалирующему над контролем, учетом, организацией и регулированием не только по временному фактору, но и по качественному содержанию. После составления и обоснования налогового плана осуществляется переход к последующим этапам, необходимым и обязательным условием, для которых является адекватное использование и отражение полученных при налоговом планировании результатов.

7. Эффективность налогового планирования может быть оценена на основе теоретического анализа законодательной базы, изменения финансовых показателей деятельности предприятий и практических способов их реализации с помощью инструментов бухгалтерского учета, что доказывает необходимость сочетания и комплексного использования различных методов для достижения целей налогового планирования.

8. Достаточно частые изменения налогового законодательства, появление новых налогов, дополнительных льгот, количественное изменение налоговых ставок, а также изменения иных условий налогообложения приводит к необходимости выбора постоянной величины, качественный состав которой не подвержен изменениям, и позволяющей проводить анализ в течение ряда лет, а на этой основе и планирование.

9. Налоговый учет является элементом финансовой политики организации, в основу формирования которой ложатся данные как связанные, так и несвязанные с бухгалтерским учетом. Но в тоже время ведение бухгалтерского учета только с целью минимизации налоговых платежей представляется недопустимым.

Возможное решение данной проблемы - ликвидация всех надуманных фискальных построений, когда единственной базой для расчета налоговых платежей станут данные системного бухгалтерского учета. Все это позволит создать и единый общеметодологический подход в решении и организации задач планирования налоговых платежей.

10. При осуществлении налогового планирования на предприятии необходимо принимать во внимание специфические аспекты бухгалтерского учета, заключенные в содержании учетной политики. Определенные элементы учетной политики оказывают существенное влияние на формирование налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

11. Формирование налогооблагаемой базы по большинству основных налогов является многофакторной задачей. К важнейшим факторам, лежащим на поверхности и составляющим объективную основу деятельности любого предприятия, в первую очередь, относятся законодательные и нормативные акты, регламентирующие налоговое производство и практику ведения бухгалтерского учета, учетная политика, полнота охвата первичным учетом всех без исключения денежных потоков.

12. Налоговое планирование - законная деятельность налогоплательщиков, требующая знаний по целому ряду дисциплин, постоянной работы по осмыслению старых и новых явлений, часто направленная на нейтрализацию действий налогового произвола государства. Из вышеприведенного также следует, что на любое изменение налогового законодательства рынок реагирует достаточно быстро и чутко, что практически бремя любого налога несет не только фирма, но и конкретный человек.

13. Налоговое планирование - неотъемлемая составная часть управленческой деятельности, т.к. налоговые платежи являются крупнейшей статьей расходов и их уменьшение равноценно снижению издержек. К наиболее типичным методам налогового маневрирования относятся: изменение объекта налогообложения, организационно-административные меры, (изменение налоговой юрисдикции), учетная политика организации, договорная работа (изменение форм экономической

деятельности, получение права на льготы, использование оффшорных зон).

14. Среди причин роста налоговых правонарушений и устойчивого интереса к широкомасштабным, подчас дорогостоящим методам налогового планирования можно выделить моральные, политические, экономические, технико-юридические, а именно:

- чрезмерная тяжесть совокупного налогового бремени;
- несовершенство действующего налогового законодательства, его нестыковка с другими отраслями права, многообразие подзаконных правовых актов;
- большое число налоговых льгот, особых режимов налогообложения, исключений из правил как на федеральном, так и на региональном и местном уровнях;
- общий рост преступности и особенно - организованной;
- недостатки в системе государственной регистрации и лицензирования;
- наличие территорий с откровенно слабым налоговым контролем и недостаточное взаимодействие территориальных налоговых и других контрольных органов между собой.

15. Налоги, уплачиваемые предприятиями и физическими лицами, являются основным доходным источником бюджетов всех уровней и от того насколько полно они мобилизуются, зависит благосостояние государства, его социальные и экономические программы. Незаконное уменьшение налогов также нарушает конкуренцию между хозяйствующими субъектами, является базой «теневой» экономики. Государство вынуждено защищать свои интересы административным, уголовным, постоянно совершенствующимся налоговым законодательством. Вопросы борьбы против уклонения от уплаты налогов присутствуют во многих межправительственных соглашениях: глобализация экономики, новые технологии. Internet создают опасность бюджетам многих стран.

16. С введением Налогового Кодекса РФ еще очень многие юридические коллизии не разрешились, параллельно существуют различные ведомственные инструкции, толкования, существует фактическая презумпция виновности налогоплательщика, отсутствует правовая культура в обществе и его доверие

государству из-за неразвитых демократических институтов. Кроме этого России предстоит создать стабильный и благоприятный инвестиционный климат, изменить отношение к своему гражданину, поставив его интересы во главу угла. Это одно из самых эффективных способов борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Грань между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов очень тонка. При выборе способа налогового планирования необходимо учитывать, что законной должна быть не только формальная сторона операции, но ее содержание, мотивы, цели. В этом состоит хрупкий баланс интересов государства и налогоплательщика.

Приложения

Приложение 1.

(Макет налогового календаря)

Налоговый календарь предприятия на III квартал 2002 г.

Виды налогов, сборов и других обязательных платежей, уплачиваемых предприятием	Дата и сумма уплаты налоговых платежей										
	Июль*			Август*				Сентябрь*			
	10*	15	20	5	10	15	20		10	15	20
1. Налог на прибыль (авансовые платежи)		X***				X				X	
2. Налог на добавленную стоимость (напр, размер среднемесячных платежей от 3 тыс. до 10 тыс.)			X				X				X
3. Подоходный налог с физических лиц	X				X				X		
4. Отчисления во внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования)	X				X				X		
5. Налог на имущество (за II квартал)				X							
6. Налог на рекламу				X							
...											
...											
Итого:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

* При составлении необходимо учитывать выходные и праздничные дни, на которые приходится последний срок уплаты налоговых платежей.

Вопрос о переносе даты платежа регулируется соответствующими законодательными актами о конкретных налогах.

** День получения средств на оплату труда

*** Плановая сумма платежа.

Приложение 2.



Рис. №3. Продажа автомобилей с участием страховой компании.

Приложение 3.

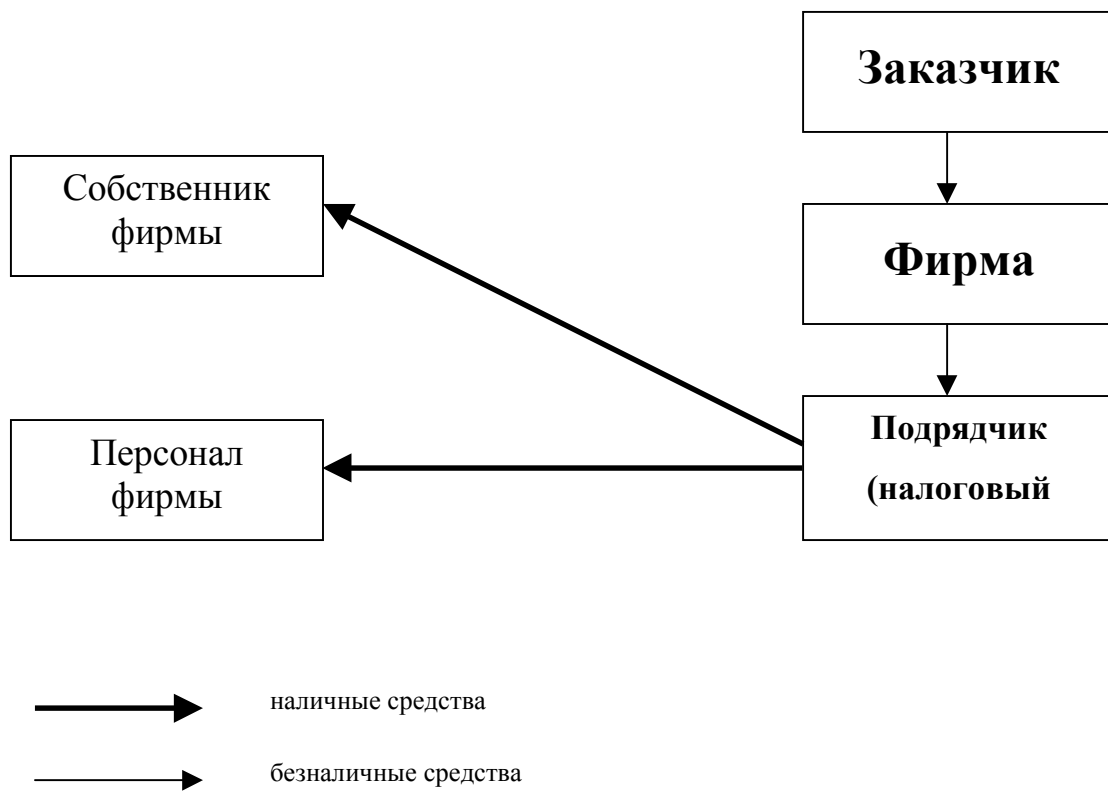
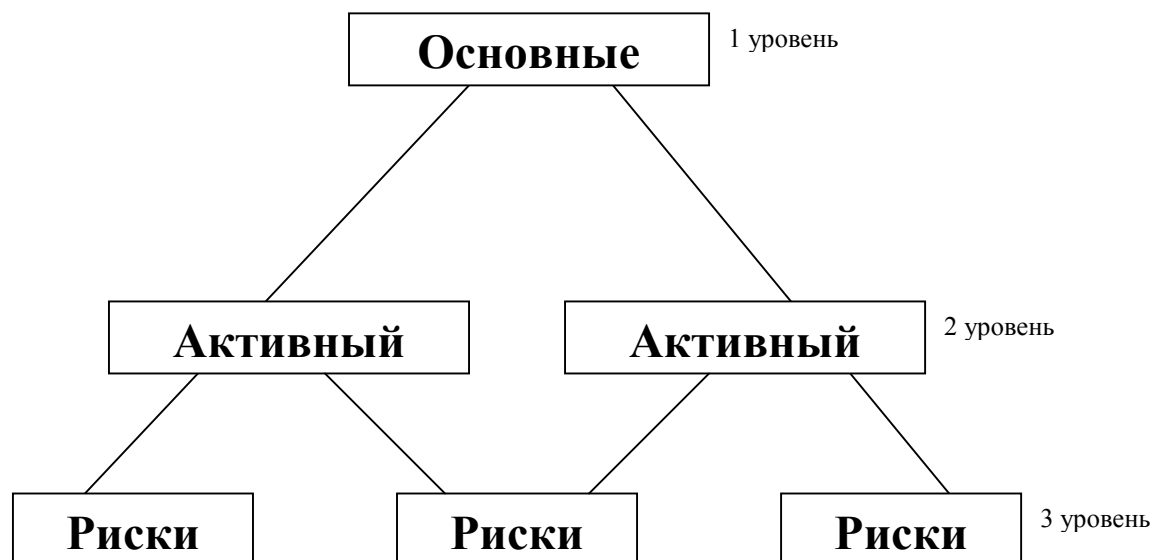


Рис. №4. Схема получения наличных средств

Более объемная фигура на рисунке соответствует собственнику, более тонкая наемным работникам.

Приложение 4.



Диверсификация налоговых рисков.

Приложение 5.

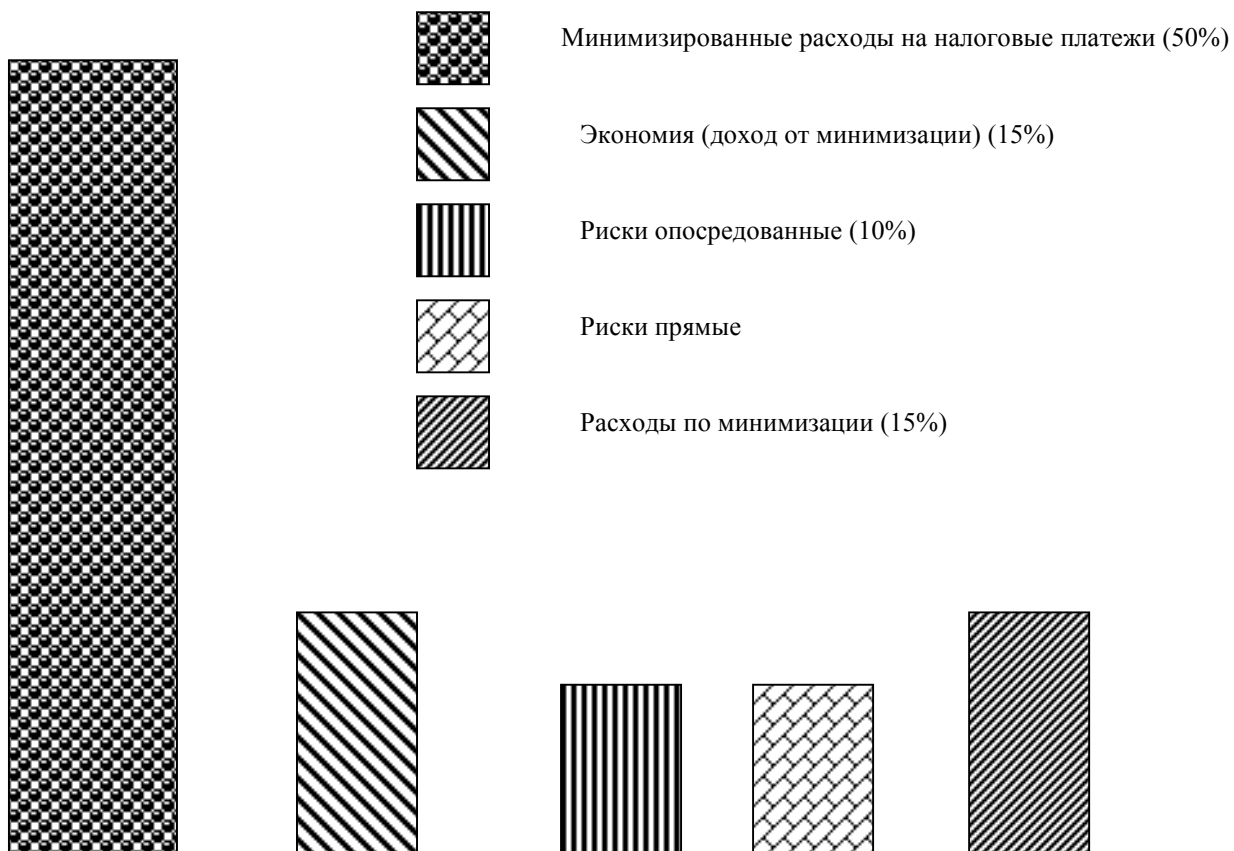


Рис. № 6.

* В совокупности объем всех фигур соответствует налоговым платежам налогоплательщика не занимающегося минимизацией налогов.

** При данном подходе налоги учитываются как специфические расходы, экономии на которых сопряжена с некоторыми затратами и рисками.

Список литературы

1. Федеральный Закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №147-ФЗ «О введении в действие первой части Налогового Кодекса Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 9 июля 1999, 5 августа 2000, 24 марта 2001 г.).
2. Федеральный Закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. №118-ФЗ «О введении в действие второй части Налогового Кодекса Российской Федерации и внесение изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах»; Кодекс об административных правонарушениях.
3. Налоговый кодекс. Часть I от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2000; 30 мая; 6,7,8 августа 2001 г.).
4. Федеральный Закон РФ от 11 октября 1991 г. № 1738-1 «О плате за землю» (в редакции от 29 декабря 1998, с изменениями от 30 декабря 2001 г.).
5. Федеральный Закон РФ «О налоге на имущество предприятий» (в редакции от 4 мая 1999 г.).
6. Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».
7. Приказ МНС РФ от 20.12.2000 №БГ-3-03/447 «Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость»» Налогового кодекса РФ» (в редакции от 22 мая 2001).
8. Приказ ГТК РФ и МНС РФ от 21 августа 2001 г. №830 (БГ-3-06/299 «Об усилении таможенного налогового контроля при декларировании товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта»).
9. Приказ МНС РФ от 31 января 2002 №БГ-3-05/45 «Об утверждении инструкции по заполнению налоговой декларации по единому социальному налогу (взносу)».
10. Приказ МНС РФ от 26 февраля 2002 №БГ-3-02/98 «Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организации» части второй Налогового кодекса Российской Федерации».
11. Письмо МНС РФ от 28.12.2001 №ВБ-6-21/1004 «О ставках земельного налога и арендной платы в 2002 году».
12. Инструкция Госналогслужбы РФ от 08.06.1995 №33 (ред. От 18.01.02) «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий».
13. Инструкция МНС РФ от 21 февраля 2000 №56 по применению закона РФ «О плате за землю».
14. Аиборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК;

- 2-е изд, перераб., доп. –М. Дело и сервис, 2000.
15. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. –М: Финансы и статистика, 2000.
 16. Бланк И.А. Управление прибылью. К: «Ника Центр», 2001.
 17. Бригхэм, Юджин Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Сокр. пер. с англ. Ред. кол.: А.М. Емельянов, В.В. Воронов, В.И. Кугилин и др. 5-е изд. –М: РАГС; ОАО «Издательство «Экономика», 2001.
 18. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Брызгалин В.В., Гринемаер Е.А., Баженов О.И., Свод хозяйственных договоров и документооборота предприятий с юридическим, арбитражным комментарием. В 3-х т./ Под ред. А.В. Брызгалина –М: «Аналитика-Пресс», 2001.
 19. Галанина Е.И. Бухгалтер и налоги. –М: Финансы и статистика, 2001.
 20. Галимзянов Р.Ф. Управление налогами на предприятии. Уфа: издательство «Эксперт», 2001.
 21. Ефимова В.В. Моделирование финансового и налогового регулирования на предприятии нефтегазовой отрасли. Автореферат на соискание степени кандидата экономических наук. –М: 2000.
 22. Кашин В.А. Налоговое планирование для предприятий. –М: Финансы, ЮНИТИ, 2001.
 23. Кирова Е.А. Налоги и предпринимательство в России. -М: издательско-консультационная компания «Статус-кво 97», 2001.
 24. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. –М: изд-во «А и Н», 2001.
 25. Королев М.В. Депозитные и страховые «зарплатные схемы»; ЗАО «ЮК «Кукша», 2000.
 26. Королев М.В. Депозитные и страховые «зарплатные схемы»; ЗАО «ЮК «Кукша», 2000.
 27. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей. –М: Инфра-М, 2001.
 28. Назаренко Е. Создание, владение и управление оффшор-компанией. –М: издательство «ДИС», 2001.
 29. Налоговая система России: учеб пособие / Под ред. Д.Г. Черника и А.З. Дадашева. –М: «АКДИ экономика и жизнь», 2001.
 30. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация налогообложения); под. ред. Б.А. Рагозина. –М:, 2001.
 31. Николаева С.А. Учетная политика организации на 2002 год, -М: «Аналитика-Пресс», 2002.
 32. Налоговый учет в 2002 году. Учетная политика для целей налогообложения / Под. ред. Николаевой С.А. –М: АН-Пресс, 2002.
 33. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах. Учеб. пособие/ Н.Г.

- Иванова, Е.А. Вайс, И.А. Кацюба, Р.А. Петухова. СПб, М, Харьков, Минск: Питер, 2001.
34. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация). Под ред. Акад. Л.П. Павловой –М: Налоги и налоговое планирование, 1997.
 35. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие / под. ред. С.Г. Пепеляева. –М: Ивест Фонд, 2001.
 36. Отраслевые особенности налогообложения и учета. –М: ИД ФБК – ПРЕСС, 2000 г.
 37. Оценка качества управления предприятием // Управление собственностью №2, 2001.
 38. Патласов О.Ю. Теория и практика предпринимательского риска. Учебное пособие/ Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ; Омский государственный аграрный институт, Институт переподготовки кадров и агробизнеса. – Омск: Ом ГАУ ч-2; 1997.
 39. Пенпер. Дж. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. –М. Инфра-М, 1999.
 40. Прогнозирование финансового результата // Налоговое планирование №1, 2000.
 41. Сутырин С.Д., Пагорлецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике / под. ред. С.Д. Сутырина –СПб.: изд-во В.А. Михайлова, изд-во «Нолиус», 2001.
 42. Ушаков Д.Л. Оффшорные зоны в практике российских налогоплательщиков. –М; Юристь, 1999 г.
 43. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник –М: Инфра-М, 2001.
 44. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой 3-е изд-е, перераб. и доп. –М: изд-во «Перспектива», 1998.
 45. Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность // Финансовые и бухгалтерские консультации №2, 2001.
 46. Учетная политика организации в 2000 г. // Финансовые и бухгалтерские консультации, №1-2, 2000.
 47. Численные методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. // Финансовые и бухгалтерские консультации №8, 1997.
 48. Arnoldo C. Nah, Nicolas S. Majeuf. Strategic Management: An Integrative Perspective. Prentice – Hall International, Inc. 2001.
 49. Barry Spitz. Diamond on tax havens N.Y. Bender 2001.
 50. Кушубакова Б.К., Макеева Е.Ю. Учетная политика как инструмент оптимизации налоговых платежей предприятий. // Налоговый вестник. – № 10, 2000.
 51. Саладже В.Г. К чему приводит снижение налоговых платежей? // Налоговый вестник №1 2000.

52. Батехин С.Л. Финансовая инженерия и оптимизация финансовых потоков // Финансы. –М, 2001.
53. Ордынская И. Без льгот, но с низкой ставкой // Экономика и жизнь. –М, №29, 2001.
54. Штыкова О.А. Проблемы управления финансовыми потоками в российских компаниях с филиальной сетью // Финансы. –М, №7, 2001.
55. Аукуционек С. Батяева А. Какие налоговые реформы выгодны государству? // Вопросы экономики. –М., №9, 2001.
56. Кокорев И. Международное планирование // Аудит и налогообложение. №4, 2001.
57. Шохина Е. Неуловимые // Эксперт. №45, 2002.
58. Соловьев И.Н. Уклонение от уплаты налогов и оптимизация налогообложения // Налоговый вестник. –М., №9, 2001.
59. Вылкова Е.С. Оптимизация налога на имущество при разработке учетной политики // Налоговый вестник. –М., №1, 2002.
60. Хотинская Г.И. Налоговый менеджмент и его эффективность // Финансовый менеджмент. –М., 2002.
61. Вылкова Е. Налоговое планирование должно стать основной частью финансового менеджмента // Финансист. –М., 2002 №7, 2002.
62. Басалаева Е.В. Об управлении налогами в организации // Финансы. –М., №10, 2002.
63. Сидорова Н. Налоговое регулирование на уровне субъектов РФ: приоритеты, технология, методы // Проблемы теории и практики управления. –М., №6, 2002.
64. Нетесова А. Как работать с оффшорами // Финансовый директор. №2, 2003.
65. Соловьев И. Налоговая оптимизация: не прогадать бы с советом // Экономика и жизнь. №10, 2003.
66. Ордынская И. Неосязаемые активы // Экономика и жизнь. №12, 2003.
67. http://www.osp.ru/cw/2000/43/021_0.htm
68. <http://wwwaup.ru>
69. <http://mbc.ru/serv-tax>
70. <http://cfin.ru>
71. <http://consueting.ru>
72. <http://gaap.ru>
73. <http://gaap.com>