ЛЕКЦИЯ 9 ТЕМА 9.СПОСОБЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОВ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ КОМПАНИИ

1. Цели и задачи разработки эффективной учетной политики компании
2. Взаимосвязь учетной политики с налогообложением и финансовым состоянием компании
3. Показатели учетной политики в целях налоговой оптимизации.

**1 вопрос. Цели и задачи разработки эффективной учетной политики компании**

Налоговая политика компании – это выбранная совокупность способов ведения налогового учета путем первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственно-финансовой деятельности на основе применения принципов налогового учета.

При разработке учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета предприятия зачастую стоят перед выбором между двумя целями: минимизировать доходы и прибыли и, следовательно, налоги, либо максимизировать финансовые результаты для повышения инвестиционной привлекательности. Лишь в случае разработки самостоятельной налоговой и бухгалтерской учетной политики возможно достижение этих двух целей.

В соответствии с требованиями Кодекса РК от 10.12.2008г. №99-IV «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», введенного в действие 01 января 2009г., каждое предприятие или организация должны разработать и утвердить налоговую учетную политику-документ, отражающий специфику ведения налогового учета данного субъекта. Обязательность этого документа подтверждается статьей 208 Кодекса РК «Об административных правонарушениях» (КоАП РК), которая гласит:

«1.*Отсутствие у налогоплательщика учетной документации* ***(к которой, в соответствии со статьей 56 НК РК, относится налоговая учетная политика****) и(или)несоблюдение требований по составлению и хранению учетной документации, установленной законодательством РК, -*

*влечет штраф на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей в размере двадцати пяти месячных расчетных показателей, на юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства или некоммерческими организациям – в размере пятидесяти месячных расчетных показателей, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере семидесяти пяти месячных расчетных показателей*

*2.Действия. предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания,-*

*влечет штраф на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей в размере тридцати пяти месячных расчетных показателей, на юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства или некоммерческими организациям – в размере шестидесяти месячных расчетных показателей, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере девяноста месячных расчетных показателей.»*

Утверждение налоговой учетной политики не только необходимо для самой компании-налогоплательщика в соответствии с требованиями налогового законодательства, но и полезно для нее самой, так как ее отсутствие может повлечь за собой санкции, а также упущенные выгоды. С помощью учетной политики до налоговых органов доводятся сведения, необходимые для осуществления налогового контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Кроме того, учетная политика закрепляет в одном документе все методики, которые организация-налогоплательщик применяет при исчислении налогов. И, наконец, учетная политика в целях налогообложения, являясь действенным инструментом налогового планирования, позволяет в определенных размерах корректировать величину налоговых платежей организации. И хотя правила ведения налогового учета едины, но в пределах единых норм существуют возможности

При разработке учетной политики в целях налогообложения необходимо учитывать возможные трудности, связанные с постановкой и ведением налогового учета, зависят от ряда характеристик, например, таких, как:

- организационно-правовая форма;

- виды и объемы деятельности;

- отраслевая специфика;

- штат и квалификация сотрудников финансово-бухгалтерской службы;

- организация синтетического и аналитического учета;

- обеспечение учетного процесса средствами автоматизации.

При разработке соответствующей учетной политики необходимо одновременное достижение двух целей: постановка оптимальной системы налогового учета и закрепление в учетной политике таких элементов, которые бы не противоречили законодательству и максимально соответствовали специфике деятельности организации.

При разработке учетной политики предстоит решить следующие задачи:

* сделать бухгалтерский учет прозрачным и доступным для понимания;
* создать систему налогового учета;
* предусмотреть определенные направления снижения налогов, не противоречащие действующему законодательству;
* создать такую организацию финансовой (бухгалтерской) службы, которая способствовала бы своевременному и четкому решению задач бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика должна быть действенным помощником, а не тем формальным документом, который во избежание проблем необходимо представлять в налоговый орган. При разработке учетной политики следует также учитывать специфику деятельности организации.

**2 вопрос. Взаимосвязь учетной политики с налогообложением и финансовым состоянием компании**

Учетные приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением организации и ее финансовым положением. За счет выбора той или иной учетной методологии (в дозволенных законом пределах) можно выбирать наиболее выгодный способ учета. Поэтому определение и грамотное применение элементов учетной и налоговой политики составляет одно из направлений эффективного налогового планирования.

Большинство хозяйствующих субъектов, применяющих общий режим налогообложения, оптимизируют свою налоговую нагрузку, рационально формируя свою учетную и договорную политику.

В процессе формирования элементов учетной политики компания имеет право выбора одного из законодательно разрешенных вариантов отражения хозяйственных операций, который впоследствии оказывает влияние на величину налоговых обязательств:

* метод определения даты реализации товаров (работ, услуг);
* момент признания доходов и расходов по налогу на прибыль организаций;
* формирование себестоимости продукции (работ, услуг) для целей налогообложения:
* отнесение расходов к прямым и косвенным;
* оценка материально-производственных запасов при выбытии;
* порядок исчисления амортизации по основным средствам и их списание;
* создание резервных фондов.

К способам ведения налогового учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственно-финансовой жизни, списания стоимости активов, определения налогового учета реализации продукции, доходов и расходов, приемы организации документооборота, инвентаризации, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

При формировании налоговой политики организации по конкретному вопросу ведения налогового учета осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования налогообложения в Казахстане. Многовариантность учета показателей деятельности хозяйствующего субъекта как раз и позволяет использовать налоговую политику в целях налоговой оптимизации. С точки зрения налоговой оптимизации важно обращать внимание на следующее: установление границ между основными и оборотными средствами, принятыми к учету; выбор метода оценки запасов товарно-материальных ценностей и расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство; способ начисления амортизации по основным средствам; способ группировки затрат и их включения в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг; метод определения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Налоговая политика организации, являясь основным регулятором процесса организации налогового менеджмента, содержит названные выше способы оптимизации налогового портфеля предприятия посредством закрепления различных вариантов отражения в налоговом учете хозяйственных операций в краткосрочной перспективе.

Правильно построенная учетная политика помогает налогоплательщикам получить определенную экономию при уплате корпоративного подоходного налога и налога на имущество. Исторический опыт бухгалтерии и современная хозяйственная практика дают многочисленные примеры того, как учетные решения оказывают самое непосредственное влияние на финансовое положение хозяйствующего субъекта. Изучение и анализ получивших распространение на практике способов влияния на финансовые результаты деятельности предприятий с помощью учетной политики позволил нам выделить следующие виды:

- оценка себестоимости товарно-материальных запасов;

- интерпретация понесенных хозяйственных расходов;

- амортизация основных средств;

- структурирование хозяйствующего субъекта.

Стандарт бухгалтерского учета (СБУ 7) предусматривает четыре метода оценки себестоимости товарно-материальных запасов (в дальнейшем - ТМЗ): -средне - взвешенной стоимости (СВС); -ФИФО (first in, first out, т.е., первым поступил, первым обслужен);-ЛИФО (last in, first out, т.е., последняя партия на приход, первая - в расход);- специфической идентификации (СИ) [58,с.33]. C 1 января 2005 г. метод оценки себестоимости товарно-материальных запасов ЛИФО, в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности в Казахстане отменен.

Рассмотрим влияние каждого метода на валовой доход предприятия ТОО «ТЕКСТИЛЬ», которое произвело в 2013г. закуп товарно-материальных запасов, приведённый в таблице 1.

Таблица 1- Перечень закупа ТМЗ ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

 тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Закупки | Кол-во | Цена | Стоимость |
| 1.Первый квартал | 1000 | 3 | 3000 |
| 2.Второй квартал | 1200 | 3,2 | 3840 |
| 3.Третий квартал | 1500 | 3,6 | 5400 |
| 4.Четвертый квартал | 2000 | 3,8 | 7600 |
| Итого | 5700 |  | 19840 |

Остаток ТМЗ на конец года составил 170 единиц. Расчет показателей по рассматриваемым методам приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет показателей по методам оценки себестоимости товарно-

 материальных запасов ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.\*

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | Метод СВС | Метод ФИФО | Метод СИ |
| 1.Доход от реализации |  | 189 821,0 | 189 821,0 | 189 821,0 |
| 2.Поступление ТМЗ |  | 19 840,0 | 19 840,0 | 19 840,0 |
| 3.Средняя цена единицы материала | Для метода СВС 19840:5700=3,48 | 3,48 | 3,80 | 3,60 |
| 4.Стоимость ТМЗ на конец периода | Остаток ТМЗ\*стр.3 | 591,6 | 646,0 | 612,0 |
| 5.Себестоимость реализованной продукции | Количество материала (израсходовано) (5700-170)\*стр.3 | 19 244,4 | 21 014,0 | 19 908,0 |
| 6.Валовой доход | стр.1-стр.5 | 170 576,6 | 168 807,0 | 169 913,0 |

\*Рассчитано по данным годового отчета ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

Из таблицы 2 видно, что высокий уровень дохода (170 576,6 тыс. тенге) мы получим, применив метод средне - взвешенной стоимости, наименьший валовой доход (168 807,00 тыс. тенге) будет при использовании метода ФИФО.

На основе данных таблицы 2 рассмотрим влияние метода оценки ТМЗ на величину налога на имущество. В таблице 3 приведены результаты расчета размера налога на имущество.

Таблица 3 - Расчет налога на имущество по каждому методу оценки ТМЗ АО

 ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

\*

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | Метод СВС | Метод ФИФО | Метод СИ |
| 1.Стоимость ТМЗ на конец периода |  | 591,60 | 646,00 | 612,00 |
| 2.Налогооблагаемая база по налогу на имущество | стр.1 : 4 | 147,90 | 161,50 | 153,00 |
| 3.Сумма налога на имущество | стр.2\*1% | 1,48 | 1,62 | 1,53 |

\*Рассчитано по данным годового отчета ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

Расчет показывает, что наименьший размер налогооблагаемой базы будет достигнут, при использовании метода средне - взвешенной стоимости (1,48 тыс. тенге). Определим, каким образом меняется величина корпоративного подоходного налога предприятия при выборе того или иного метода оценки материальных запасов.

Таблица 4 - Расчет корпоративного подоходного налога ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

 по каждому методу\*

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | Метод СВС | Метод ФИФО | Метод СИ |
| 1.Выручка от реализации продукции |  | 189 821,0 | 189 821,0 | 189 821,0 |
| 2.Затраты на производство-всего |  | 165 180,6 | 163 411,0 | 164 517,0 |
| в т.ч. материальные |  | 19 244,4 | 21 014,0 | 19 908,0 |
| 3.Налогооблагаемый доход | стр.1-стр.2 | 24 640,4 | 26 410,0 | 25 304,0 |
| 4.Размер корпоративного подоходного налога | стр.3\*30% | 7392,12 | 7923 | 7591,2 |

\*Рассчитано по данным годового отчета ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

Расчёты, представленные в таблице 4, позволяют сделать вывод, что при оценке ТМЗ методом ФИФО величина корпоративного подоходного налога (в дальнейшем - КПН) возрастает до 7923 тыс. тенге, что на 6,8 % больше размера КПН при методе средневзвешенной стоимости и на 4,2% больше размера КПН при методе специфической идентификации. Таким образом, приведённые расчёты наглядно демонстрируют, как выбор метода оценки ТМЗ в учетной политике предприятия влияет на размер налогового бремени.

В нашем примере наибольшее налоговое бремя предприятие понесет в том случае, если будет использовать метод оценки материально-производственных запасов по себестоимости первых по времени их закупок (сумма корпоративного подоходного налога и налога на имущество составит 7923 тыс. тенге) и наименьшее - при использовании метода средневзвешенной стоимости (7392,12 тыс. тенге). Отсюда можно сделать следующие выводы. Если обследуемое предприятие стремится к минимальному изъятию налогов, то его руководителю следует закрепить в учетной политике такой метод оценки производственно-материальных ресурсов, как средне - взвешенной стоимости. В таблице 5 приведён расчёт налоговой нагрузки АО «Алматы Клем» при использовании разных методов оценки ТМЗ.

Таблица 5- Расчет налоговой нагрузки ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Расчет | Метод СВС | Метод ФИФО | Метод СИ |
| 1 | Размер налога на имущество |  | 1,48 | 1,62 | 1,53 |
| 2 | Размер корпоративного подоходного налога |  | 7 392,12 | 7 923,00 | 7 591,20 |
| 3 | Итого | стр.1+стр.2 | 7 393,60 | 7 924,62 | 7 592,73 |

\*Рассчитано по данным годового отчета ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г.

Таким образом при оценке материальных запасов методом средне - взвешенной стоимости ТОО «ТЕКСТИЛЬ» в 2013г. может сэкономить 531,02 тыс. тенге (7924,62-7393,6). Если же предприятие пытается привлечь инвесторов, получить долгосрочные кредиты, увеличить размер уставного капитала, то руководству предприятия можно порекомендовать оценивать материально-производственные запасы методом ФИФО, т.к. данный метод позволяет увеличить стоимость остатков материальных ресурсов (в нашем примере –646 тыс. тенге ) (см. таблицу 3) и занизить затраты, связанные с производством продукции (минимальное значение - 163 411 тыс. тенге) (см. таблицу 4) и, таким образом, улучшить показатели финансового и имущественного состояния предприятия. Если цены на сырье и материалы имеют тенденцию к понижению, то использование предприятием метода ФИФО приведёт к увеличению стоимости использованных материалов, уменьшению балансовой прибыли, корпоративного подоходного налога, а также к уменьшению стоимости остатков материальных ресурсов, увеличит налогооблагаемую базу по налогу на имущество.

На величину налогооблагаемого дохода можно оказывать самое непосредственное влияние не только путём оценки активов и пассивов, но и c помощью интерпретации хозяйственных расходов. Поскольку многие виды хозяйственных расходов могут трактоваться по-разному в рамках действующего налогового законодательства, то при отражении их в бухгалтерском учете необходимо выбирать оптимальную трактовку, выгодную хозяйствующему субъекту. Это справедливо в отношении, к примеру, таких расходов, как оплата информационных, консультационных и других профессиональных услуг; повышения квалификации кадров; транспортных услуг.

Важное значение, на наш взгляд, играет выбор способа амортизации основных средств. Влияние способа амортизации осуществляется ввиду того, что от способа списания основных средств зависит величина остаточной стоимости, которая в свою очередь влияет на размер налогооблагаемого дохода. П. 2 статьи 110 Налогового Кодекса РК предоставляет право по фиксированным активам, впервые введенным в эксплуатацию в первый налоговый период исчислять амортизационные отчисления по двойным нормам амортизации. Однако к выбору способа исчисления амортизационных отчислений следует относиться с учетом последствий, которые могут возникнуть в последующие годы функционирования хозяйствующего субъекта. Пример выбора соответствующего варианта приведен нами при рассмотрении метода оптимизации плановых решений .

В соответствии со стандартами бухгалтерского учета СБУ №6 казахстанские хозяйствующие субъекты вправе самостоятельно предусматривать своей учетной политикой применение следующих методов начисления амортизации:

- равномерного (прямолинейного) списания стоимости;

- списание стоимости пропорционально объему выполненных работ (производственный метод);

- ускоренного списания;

- уменьшающегося остатка;

- списание стоимости по сумме чисел (кумулятивный метод).

Заметим, что выбор метода амортизации в бухгалтерском учете может иметь практическое значение. Согласно ст.354 Налогового Кодекса РК налоговой базой для исчисления налога является среднегодовая остаточная стоимость объектов обложения хозяйствующего субъекта, которая определяется на основании данных бухгалтерского учета. При расчете среднегодовой стоимости имущества следует включать в налогооблагаемую базу тот остаток стоимости основных средств, который формируется в соответствии с учетной политикой предприятия и который отражен в бухгалтерском балансе. Это обстоятельство может быть использовано при оптимизации налоговых выплат.

Кроме вышесказанного, следует отметить, что на процесс оптимизации налогового планирования влияет также структурирование хозяйствующего субъекта, котороепредполагает построение оптимальной с точки зрения конечных финансовых результатов структуры. В рамках этого подхода может быть использована, например, возможность выделения подразделений на отдельный баланс либо, наоборот, ликвидация самостоятельности некоторых дочерних организаций.

Таким образом, учетная политика, выступает важным фактором эффективного управления хозяйствующим субъектом в силу того, что она обеспечивает реализацию общей финансовой политики субъекта.

**3 вопрос. Показатели учетной политики в целях налоговой оптимизации.**

Показателем того, насколько действенно использование учетной политики в целях налоговой оптимизации, является величина эффекта «налоговой экономии», за счет которой достигается увеличение ресурсов, остающихся в распоряжении предприятия. Данный эффект возникает за счет непосредственного уменьшения величины взимаемых налогов, а также за счет распределения финансовых потоков во времени, когда первыми следуют меньшие платежи, а последними - большие суммы налоговых выплат.

Переоценку объектов основных средств, без особой необходимости проводить нецелесообразно и можно не отражать в учетной политике  (как это справедливо сделано на всех обследованных предприятиях). В настоящее время не наблюдается гиперинфляции, которая доводит балансовую стоимость активов длительного использования до абсурда. К тому же процедура переоценки основных средств в настоящее время является трудоемкой и затратной. И, как было отмечено ранее, переоценка с повышающими коэффициентами ведет к увеличению остаточной стоимости основных средств и, соответственно, налогооблагаемой базы по налогу на имущество; понижающие коэффициенты ведут к уменьшению последующих амортизационных начислений и затрат, следовательно, к увеличению будущей налогооблагаемой прибыли.

В части амортизации основных средств, с позиции налогового менеджмента предприятию целесообразно производить максимальное списание объектов основных средств на затраты в виде начисленного износа.

Создание резервов на гарантийный ремонт реализованных товаров соответствует международным нормам и в силу этого перспективно. Однако следует иметь в виду, что подобное резервирование позволяет уменьшать налогооблагаемую прибыль лишь в промежуточной отчетности. По итогам отчетного года неиспользованные резервы сторнируются, что может привести к резкому росту налогооблагаемой прибыли в годовой отчетности.

И, наконец, в части распределения чистой прибыли, чистая прибыль -- это прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей. Порядок ее использования (через образование фондов потребления и накопления или без них) на налогообложение не влияет. Поэтому данный вопрос -- скорее элемент финансовой, но не налоговой политики. В учетной политике, предпочтительным является вариант использования чистой прибыли без предварительного распределения по фондам, учитывая изменчивость внешней среды и малый масштаб деятельности большинства предприятий сферы услуг.

**Контрольные вопросы**

1.Какой метод списания материалов целесообразнее производить в период инфляции в целях оптимизации?

2.Целесообразно ли производить создание резервов на гарантийный ремонт основных средств в целях оптимизации налогового менеджмента? И почему?

3.По каким показателям можно судить об эффективности налогового менеджмента предприятия?

4.Всегда ли налоговая политика предприятия соответствует финансовой? И если нет, то приведите примеры.

5. Верно ли утверждение, что эффективность налоговой политики приводит к увеличению чистой прибыли?

Рекомендуемая литература

* Louis Kaplow The Theory of Taxation and Public Economics Princeton University Press, 2011
* Income Tax Planning for Financial Planners by Thomas P. Langdon. Hardcover, 2012
* Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года N 99-IV
«О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) по состоянию на 06.03.2014 года
* Балапанов Е.С. «Государственный налоговый менеджмент в Республике Казахстан (проблемы формирования и развития). - Алматы, 2001.
* Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. - СПб.: Питер, 2004. - 634 с.
* Тусеева М.Х., Тусеева И.Х.Налоговое планирование на микроуровне: состояние, тенденции, перспективы. Учебное пособие.- Алматы:, 2008.- 127с
* Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. - Издательство: Альпина Бизнес Букс, ISBN 5-9614-0011-5.
* Скала В.И., Скала В.Н. Нестандартные налоговые ситуации (практическое пособие по применению отдельных норм НК Республики Казахстан ), Алматы 2005г.;
* Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Брызгалин В.В., Баженов О.И. Методы налоговой оптимизации. Изд.2-е, перераб. и доп. - М.: «Аналитика-Пресс»,2000;

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