

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)

**Кафедра Экономики**

**Петрова Л.П.**

Методические указания по проведению лабораторных работ  
студентов по дисциплине

**«Налоговое планирование»**

**2018**

## **Оглавление**

Введение .....	3
Методические указания по проведению лабораторных работ .....	4
Список литературы.....	63

## Введение

Методические рекомендации включают указания по проведению лабораторных работ по дисциплине «Налоговое планирование».

Целью лабораторной работы по дисциплине является усвоение и закрепление студентами теоретического материала, в том числе в процессе чтения лекций, умения выделить и самостоятельно изучить ключевые вопросы в рамках отдельных тем дисциплины.

Вопросы для самоконтроля по каждой теме в отдельности помогут проверить объем полученных знаний, выявить пробелы для дальнейшего их устранения.

После изучения представленного материала студенты должны узнать сущность налогового планирования, причины и необходимость, методы его осуществления, а также правовые основы существования данного явления в обществе. Изучение видов схем уменьшения налогооблагаемой базы и самих налогов помогут будущему специалисту в профессиональной деятельности. Представленные основные методы, этапы и схемы налоговой оптимизации нужно уметь применять на практике, для лучшего усвоения они приведены здесь по их видам и на примере конкретных налогов.

Налоговый Кодекс Российской Федерации является основным документом в области налогового законодательства. В процессе выполнения лабораторных работ главным образом следует использовать вторую часть НК РФ, которая регламентируют следующие процессы:

1. виды налогов, пошлин и сборов с описанием порядка взыскания;
2. определение специальных налоговых режимов;
3. перечень региональных и местных налогов;
4. порядок начисления и отмены налогов;
5. формы налоговых деклараций, сроки подачи и т.д.

Работа с Налоговым кодексом и другими нормативными актами осуществляется с помощью справочно-правовой системы «Консультант плюс», установленной в компьютерных классах.

Вариант задания выдается преподавателем каждому студенту.

Примеры оформления решения лабораторных работ приведены в приложениях.

## Методические указания по проведению лабораторных работ

### 1 Лабораторная работа №1

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ, КАК МЕТОД РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1. Методы расчета налоговой нагрузки

Применяемая налоговая система основана на использовании налогов с различной базой. Поэтому для количественной оценки суммарной налоговой нагрузки необходимо свести их к единой оценочной базе. В качестве неё можно использовать добавленную стоимость, создаваемую на предприятии.

Этот показатель позволяет «усреднить» оценку налоговой нагрузки для различных типов производств, т.е. обеспечить сопоставимость налоговой нагрузки для различных экономических структур.

А для количественной интерпретации структуры затрат и, соответственно, характеристики типа хозяйства представим себе валовую выручку (В) предприятия в виде следующих компонентов:

- материальные затраты (МЗ);
- добавленная стоимость (ДС), которая, в свою очередь, может быть представлена в следующем виде:
  - амортизационные отчисления (Ам);
  - затраты на оплату труда (ФОТ) (включая обязательные отчисления в социальные фонды и НДФЛ);
  - налоговые платежи (НДС, налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог).

Очевидно, данная модель не является строгим отражением затратно – доходной структуры выручки. Она составлена таким образом, чтобы лучше проиллюстрировать налогообложение добавленной стоимости – основы предпринимательской деятельности и единственного экономического источника предприятия для уплаты налогов

Поскольку объекты обложения налогом на имущество и транспортным налогом не создают добавленную стоимость на предприятии, а сами налоги формируют добавленную стоимость, включим их в модель в абсолютном значении.

Приведем все налоги к единой базе – добавленной стоимости, создаваемой на предприятии, которая в данном случае рассматривается как операционный доход предприятия, то есть разность между валовой выручкой (с НДС) за вычетом материальных затрат

Поскольку долевое распределение представленных компонентов на различных предприятиях различно, введем в рассмотрение структурные коэффициенты, представленные в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Структурные коэффициенты

Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Порядок расчета
1	2	3
Доля добавленной стоимости в валовой выручке	Характеризует материалоемкость производства	$K_o = ДС / В$
Доля затрат на оплату труда в добавленной стоимости	Характеризует трудоемкость производства	$K_{фот} = ЗП / ДС$
Доля амортизационных отчислений в добавленной стоимости	Характеризует фондоемкость производства	$K_{ам} = А_{м} / ДС$
Доля прочих налогов в добавленной стоимости		$K_{пр.н} = (Н_{и} + Н_{т}) / ДС$

Итак, предприятие согласно нынешней системе налогообложения выплачивает налоги, порядок расчета которых представлен в таблице 1. 2.

Таблица 1. 2 – Порядок расчета налогов

Наименование налога	Порядок расчета
1	2
Налог на добавленную стоимость	$НДС = (С_{ндс} / (1 + С_{ндс})) \times ДС$
Страховые взносы	$Стр.взносы = ((С_{пф} + С_{фсс} + С_{фмс}) / (1 + С_{пф} + С_{фсс} + С_{фмс})) \times K_{фот} \times ДС$
Налог на доходы физических лиц	$НДФЛ = С_{ндфл} / (1 + С_{ндфл}) \times (1 - (С_{пф} + С_{фсс} + С_{фмс}) / (1 + С_{пф} + С_{фсс} + С_{фмс})) \times K_{фот} \times ДС$
Транспортный налог, земельный налог, налог на имущество	$Н_{пр} = K_{пр.н} \times ДС$
Налог на прибыль	$Н_{п} = С_{нп} \times (1 - С_{ндс} / (1 + С_{ндс}) - K_{фот} - K_{ам} - K_{пр.н}) \times ДС$

где  $С_{ндс}$  – ставка налога на добавленную стоимость;

$С_{пф}$  – ставка взноса в пенсионный фонд;

$С_{фсс}$  – ставка взноса в фонд социального страхования;

$С_{фмс}$  – ставка взноса в фонд медицинского страхования;

$С_{ндфл}$  – ставка налога на доходы физических лиц;

$С_{нп}$  – ставка налога на прибыль.

Сумма налогов в абсолютном выражении, уплачиваемых организацией, определяется по формуле 1.1

$$\text{НН} = \text{НДС} + \text{Стр. взносы} + \text{НДФЛ} + \text{Н}_{\text{П}} + \text{Н}_{\text{ПР}}, \quad (1.1)$$

Расчет налоговой нагрузки по отношению к добавленной стоимости (НН<sub>ДС</sub>) производится по формуле (1.2):

$$\text{НН}_{\text{ДС}} = \frac{\text{НН}}{\text{ДС}}, \quad (1.2)$$

При подстановке формулы (1.1), а также данных таблицы 1.2 в формулу (1.2) и проведении соответствующих преобразований формула (1.2) примет следующий вид:

$$\begin{aligned} \text{НН}_{\text{ДС}} = & \frac{C_{\text{НДС}}}{1 + C_{\text{НДС}}} + \frac{C_{\text{ПФ}} + C_{\text{ФСС}} + C_{\text{ФМС}}}{1 + C_{\text{ПФ}} + C_{\text{ФСС}} + C_{\text{ФМС}}} \times K_{\text{ФОТ}} \\ & + \frac{C_{\text{НДФЛ}}}{1 + C_{\text{НДФЛ}}} \times \left( 1 - \frac{C_{\text{ПФ}} + C_{\text{ФСС}} + C_{\text{ФМС}}}{1 + C_{\text{ПФ}} + C_{\text{ФСС}} + C_{\text{ФМС}}} \right) \times K_{\text{ФОТ}} + K_{\text{ПР.Н}} \\ & + C_{\text{НП}} \times \left( \frac{1 - C_{\text{НДС}}}{1 + C_{\text{НДС}}} - K_{\text{ФОТ}} - K_{\text{ПР.Н}} - K_{\text{АМ}} \right), \end{aligned} \quad (1.3)$$

Подставив действующие ставки налогов в 2017 году в формулу (1.3) получим формулу (1.4).

$$\text{НН}_{\text{ДС}} = 0,153 + 0,231 * K_{\text{ФОТ}} + 0,088 \times K_{\text{ФОТ}} + K_{\text{ПР.Н}} + 0,2 \times (0,847 - K_{\text{ФОТ}} - K_{\text{ПР.Н}} - K_{\text{АМ}}), \quad (1.4)$$

По предложенной формуле, изменяя переменные (материалоемкость, фондоемкость, трудоемкость, уровень прочих налогов), можно получать долю налогов в добавленной стоимости организаций. Появляется возможность просчитать влияние повышения или понижения ставок налогов, увеличения льгот на темпы развития организаций.

Таким образом, предложенная методика расчета величины налоговой нагрузки, учитывающая особенности налогообложения организаций в современных условиях, показывает, что величина платежей прямо пропорциональна уровню рентабельности производства и, как следствие, ее увеличение приводит к росту налогов, подлежащих уплате. С другой стороны, экономия материальных затрат влечет за собой уменьшение сумм налогов, а, следовательно, рост прибыли.

Необходимость оптимизации налогообложения в решающей степени зависит от тяжести налоговой нагрузки (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Потребность в оптимизации налогообложения

Налоговая нагрузка на добавленную стоимость, %	Мероприятия и требования к персоналу	Потребность в оптимизации налогообложения
1	2	3
10 – 20 % (идеальная)	Четкое ведение бухгалтерского и налогового учета, внутреннего документооборота, использование льгот.	Минимальная; разовые мероприятия
20 – 40 % (консервативная)	Налоговое планирование должно стать частью общей системы финансового менеджмента. Налоговое планирование типовых хозяйственных ситуаций, крупных контрактов.	Регулярные мероприятия
40 – 70 % (компромиссная)	Налоговое планирование – важнейший элемент стратегического планирования и текущей деятельности организации по всем внешним и внутренним направлениям.	Жизненно необходимо. Мероприятия регулярные (ежедневные)
Свыше 70 % (агрессивная)	Смена сферы деятельности и (или) налоговой юрисдикции.	

Если удельный вес налогов не превышает 20% общего числа дохода организации, то потребность в налоговом планировании минимальна. В такой ситуации за состоянием налоговых платежей вполне может следить главный бухгалтер или его заместитель.

При уровне налоговой нагрузки свыше 20% в организациях целесообразно иметь специалиста, а в крупных организациях – группу специалистов, ориентированных исключительно на контроль за налоговыми обязательствами. Для новых проектов обязательно привлечение квалифицированных внешних консультантов по налоговому планированию.

Налоговые органы считают налоговую нагрузку очень просто и усреднено, путем деления всех налоговых отчислений на выручку налогоплательщика. Но есть и другие методы. Например, можно уточнить методику ФНС России и получить более совершенную формулу:

$$\text{Налоговая нагрузка} = \frac{\text{Сумма налогов, уплаченных по данным отчетности в течение года} \times 100 \%}{\text{Сумма бухгалтерской выручки за год без НДС и акцизов}}$$

При применении каждой методики возникает масса спорных вопросов. Например, следует ли включать в налоговую нагрузку косвенные налоги или НДС.

1. Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки — это отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$НН = \frac{НП}{В + ВД} \times 100\%, \quad (1.5)$$

Рассчитанная по данной методике налоговая нагрузка характеризует только налогообъемность продукции (работ или услуг), произведенной хозяйствующим субъектом, и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика

2. Методика Е. А. Кировой; согласно которой:

- сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам. Иными словами, налоговая нагрузка определяется не уплаченными организацией налогами, а суммой налогов, которая должна быть уплачена, то есть суммой начисленных платежей;

- в сумму налогов не включается НДС, поскольку он уплачивается работниками организации, а сама организация только перечисляет платежи;

- сумма косвенных налогов, подлежащих перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость организации;

- сумма налогов соотносится с вновь созданной организацией стоимостью продукции, которая определяется как разность добавленной стоимости и амортизации. По мнению Кировой, налоговая нагрузка подразделяется, на абсолютную и относительную. Абсолютная налоговая нагрузка представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды, подлежащих перечислению организацией, и рассчитывается следующим образом:

$$АНН = НП + ВП + НД, \quad (1.6)$$

где АНН — абсолютная налоговая нагрузка;

НП — налоговые платежи, уплаченные организацией;

ВП — уплаченные платежи во внебюджетные фонды;

НД — недоимка по платежам.

Однако абсолютная налоговая нагрузка отражает лишь сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть



налогового бремени. Для определения уровня налоговой нагрузки Кирова предлагает использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости. Иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации определяется следующим образом:

$$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР, \quad (1.7)$$

или

$$ВСС = ОТ + НП + ВП + П, \quad (1.8)$$

где ВСС — вновь созданная стоимость;

В — выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);

МЗ — материальные затраты;

А — амортизация;

ВД — внереализационные доходы;

ВР — внереализационные расходы (без налоговых платежей);

ОТ — оплата труда;

НП — налоговые платежи;

ВП — платежи во внебюджетные фонды;

П — прибыль организации.

В этом случае относительная налоговая нагрузка определяется по следующей формуле:

$$ОНН = \frac{АНН}{ВСС} \times 100\%, \quad (1.9)$$

В качестве положительного момента можно назвать следующее: на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги. Кроме того, в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно организацией. При этом объективность расчета не зависит ни от отраслевой специфики, ни от размера компании.

Тем не менее, при использовании данного метода нет возможности качественно прогнозировать изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

3.Метод расчета нагрузки М. И. Литвина Методика включает в себя такие показатели, как количество налоговых платежей, их структура и механизм взимания. В сумму налоговых платежей включаются все налоги, уплачиваемые организацией, с учетом НДС/Л.

$$НН = \frac{НП + ВП}{ИС} \times 100\%, \quad (1.10)$$

где (НП + ВП) — сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

ИС — сумма источника средств, для уплаты налогов.

Литвин предлагает рассчитывать налоговую нагрузку по вышеперечисленным группам налогов в соотношении с соответствующим источником уплаты. Общим показателем для всех налогов является добавленная стоимость (ДС), которая исчисляется следующим образом:

$$ДС = В - МЗ, \quad (1.11)$$

или

$$ДС = ОТ + НП + ВП + П + А, \quad (1.12)$$

Данная методика исчисления налогового бремени имеет практическую значимость, поскольку позволяет определить долю налогов в выручке организации, прибыли и заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции. Отрицательным моментом является то, что в состав налогов включен НДС, хотя организация выступает в роли налогового агента.

Есть и более сложные методики, но, по мнению автора, нагрузку стоит рассчитывать в первую очередь так, как советуют налоговые органы, а уже затем в целях, например, внутреннего аудита учитывать более подробные показатели.

## 1.2 Расчет налоговой нагрузки на примере ООО «Сибирьтехстрой»

ООО «Сибирьтехстрой» применяет общий режим налогообложения, применение которого обязывает организацию платить различные налоги, такие как налоги на прибыль, на имущество, НДС.

Для анализа структуры и динамики налоговых платежей, рассчитаем их удельный вес в общей сумме налогов, подлежащих уплате в бюджет.

Данный анализ представлен в таблице 1.4

Таблица 1.4 - Состав, структура и динамика налоговых обязательств, подлежащих уплате в бюджет

Наименование налога	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет				Отклонение 2017 г. к 2016 г.	
	2016 г.		2017 г.		руб.	%
	руб.	%	руб.	%		
Налог на имущество организаций	14003,0	2,46	12864,0	3,39	-1139,0	0,94
Налог на прибыль	50381,0	8,84	41716,0	11,00	-8665,0	2,16
Налог на доходы физических лиц	125090,0	21,95	75712,0	19,97	-49378,0	-1,98

НДС	78878,5	13,84	53094,8	14,00	-25783,7	0,17
Транспортный налог	532,0	0,09	798,0	0,21	266,0	0,12
Страховые взносы	301087,3	52,82	194930,5	51,42	- 106156,8	-1,41
Итого:	569971,8	100	379115,3	100	- 190856,5	0,00

Видно, что наибольшую долю среди налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет в 2016 г. составляют страховые взносы (52,82%), налог на доходы физических лиц (21,95%), налог на добавленную стоимость (13,84%) и налог на прибыль (8,84%).

Наименьший удельный вес в структуре налогов за 2016 г. занимают земельный налог и налог на имущество организации 0,09% и 2,46% соответственно.

Наибольшую долю среди налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет в 2017 г. составляют страховые взносы (51,42%), налог на доходы физических лиц (19,97%), налог на добавленную стоимость (14,00%) и налог на прибыль (11,00%).

Наименьшую долю налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет, составляют налог на имущество организаций (3,39%) и транспортный налог (0,21 %).

Исходя из данных таблицы 24 видно, что сумма уплаченных налогов в 2017 г. уменьшилась по сравнению с 2016 г. на 190856,5 рублей или на 45,5%. Данное снижение произошло за счет уменьшения всех видов налогов уплачиваемых организацией.

Таблица 1.5 – Показатели оптимальности налоговой политики ООО «Сибирьтехстрой»

Показатели	2016 г.	2017г.	Изменения
1	2	3	4
Выручка от реализации–брутто, тыс. руб.	56 085	19 912	-36 173
Выручка от реализации–нетто, тыс. руб.	56 006	19 859	-36 147
Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	55 647	19 617	-36 030
Прибыль от реализации, тыс. руб.	438	295	-143
Налог на добавленную стоимость, тыс. руб.	79	53	-26
Страховые выплаты, НДФЛ, транспортный, тыс. руб.	428	271	-157
Налог на прибыль и на имущество, тыс. руб.	64	55	-9
Чистая прибыль, тыс. руб.	229	167	-62

Средняя стоимость активов, тыс. руб.	23 675	25 207	1 532
Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	216	382	166
Отношение Пч к РП бр	0,004	0,008	0,004
Отношение РПбр к Нз	131,040	73,476	-57,564
Отношение Нз к Нп	6,688	4,927	-1,760
Отношение Нп к РП	0,296	0,144	-0,152
Оборачиваемость активов, обороты	2,366	0,788	-1,578
Мультипликатор собственного капитала	109,606	65,987	-43,620
Рентабельность собственного капитала, %	106,019	43,717	-62,301
Общая сумма налогового изъятия НР, тыс. руб.	571	379	-192
Налоговый левэридж NL, тыс. руб.	3,493	3,269	-0,224
Налогоемкость 1 рубля реализованной продукции, работ, услуг, коп.	1,020	1,908	0,889
Налогоемкость затрат (издержек), коп.	0,769	1,381	0,612
Налогоемкость прибыли, коп.	27,948	32,934	4,987
Коэффициент эффективности налогообложения совокупных доходов	0,401	0,441	0,040

Налогоемкость реализованной продукции в 2017 году составила 1,908 % или 1,908 коп. на каждый рубль реализованной продукции (товаров, работ, услуг). Общая сумма налогового изъятия в 2017 г. уменьшилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 192 тыс. руб., и темпы ее снижения на 29,9% ниже темпов снижения выручки–нетто (соответственно: 34,6% и 64,5%).

Коэффициент эффективности налогообложения производственного предприятия увеличился и составляет 0,441 (или 9,97%).

Налоговый левэридж составил 3,269 и уменьшился на 0,224 тыс.руб. что свидетельствует о снижении степени отрицательного воздействия действующей на предприятии системы налогообложения на величину его прибыли. Наблюдается снижение степени оптимальности налоговой политики производственного предприятия, что отобразилось и на уровне рентабельности его собственного капитала.

В анализе хозяйственной деятельности любой организации важную роль играет оценка налоговых обязательств, которая позволяет определить, насколько обременительна существующая налоговая система для экономического субъекта и какую долю ресурсов привлекают на себя платежи в бюджет, то есть определить налоговую нагрузку предприятия.

Расчет налоговой нагрузки для предприятия ООО «Сибирьтехстрой» будет проводиться по нескольким методикам.

Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$НН = \frac{НП}{В + ПД} * 100\%, \quad (1.13)$$

где НН — налоговая нагрузка на организацию;

НП — общая сумма всех уплаченных налогов;

В — выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ПД — прочие доходы.

НН2013 = (268884,5 / (56084525 + 0)) x 100 % = 0,48 %;

НН2014 = (184184,8 / (19911737 + 0)) x 100 % = 0,93 %;

«Сибирьтехстрой», рассчитанная по методике МинФина России

Данные показывают, что 0,48 % выручки от реализации продукции и прочих доходов предприятия приходится на уплаченные налоги в 2016 году. В 2017 году данный показатель вырос на 0,45 %, и составил 0,93%. Это может быть связано с увеличением налоговой базы.

Е. А. Кирова предложила еще одну методику расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

$$АНН = НП + ВП, \quad (1.14)$$

где АНН — абсолютная налоговая нагрузка;

НП — общая сумма всех уплаченных налогов;

ВП — платежи во внебюджетные фонды.

АНН2013 = 268884,5 + 301087,3 = 444881,8 руб.;

АНН2014 = 184184,8 + 194930,5 = 303403,3 руб.;

Мы наблюдаем снижение суммы уплачиваемых предприятием налогов в 2017 году за счет снижения выручки предприятия и других факторов.

Поскольку абсолютная налоговая нагрузка отражает сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени, для определения уровня налоговой нагрузки, возможно, использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации может быть определена по формуле:

$$ВСС = ФОР + НП + ВП + П, \quad (1.15)$$

где ВСС — вновь созданная стоимость;

ФОР — фонд оплаты труда;

НП — общая сумма всех уплаченных налогов;

ВП — платежи во внебюджетные фонды;

П — прибыль организации.

$ВСС_{2013} = 1012622,66 + 143794,5 + 301087,3 + 228523 = 1686027,5$  руб.;

$ВСС_{2014} = 630848 + 108472,8 + 194930,5 + 166859 = 1101110,3$  руб.;

Относительная налоговая нагрузка в этом случае определяется по формуле:

$$ОНН = \frac{АНН}{ВСС} \times 100\%, \quad (1.16)$$

$ОНН_{2013} = (444881,8 / 1686027,5) \times 100\% = 26,39\%$ ;

$ОНН_{2014} = (303403,3 / 1101110,3) \times 100\% = 27,55\%$ ;

В 2017 году налоговая нагрузка по данной методике увеличилась на 1,16% это связано с сокращением прибыли предприятия и не значительным снижением доли налогов, в величине вновь созданной стоимости.

Рассчитав налоговую нагрузку двумя способами видно, что за рассматриваемый период налоговая нагрузка имеет тенденцию к увеличению, что может отрицательно сказаться на финансовом положении предприятия.

Так же проведем расчет налоговой нагрузки ООО «Сибирьтехстрой» в рамках модели оптимизации налогообложения (таблица 1.6).

Таблица 1.6 - Расчет налоговой нагрузки ООО «Сибирьтехстрой»

Наименование показателя	Исследуемый период		Изменения	
	2016 г.	2017 г.	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5
Выручка от реализации, тыс. руб.	56 085	19 912	-36 173	35,503
Материальные затраты, тыс. руб.	55 647	19 617	-36 030	35,253
Добавленная стоимость, тыс. руб.	438	295	-143	67,352
Амортизация, тыс. руб.	3	2	-1	66,667
Прибыль (включая налог на прибыль), тыс. руб.	252	209	-43	82,937
Налог на добавленную стоимость, тыс. руб.	79	53	-26	67,089
Прочие налоги, тыс. руб.	15	14	-1	94,949
Прочие расходы, тыс. руб.	186	86	-100	46,237
Ставка налога на прибыль организаций, %	20%	20%	0,000	-

Окончание таблицы 1.6

Ставка налога на добавленную стоимость, %	18%	18%	0,000	-
Ставка страховых взносов, %	30%	30%	0,000	-
Ставка налога на доходы физических лиц, %	13%	13%	0,000	-
Доля амортизационных отчислений, %	0,68%	0,68%	0,000	98,983
Доля прочих налогов в добавленной стоимости, %	3,32%	4,68%	0,014	140,975
Доля добавленной стоимости в валовой выручке, %	0,78%	1,48%	0,007	189,705
Уровень налоговой нагрузки, %	35,23%	36,45%	0,012	103,465

Согласно проведенным расчетам налоговая политика на данном предприятии характеризуется как консервативная. Однако, уровень налоговой нагрузки на добавленную стоимость имеет тенденцию к увеличению и приближается к пороговому значению. Предприятию необходимо принять меры по оптимизации налогообложения. В структуре налоговых платежей значительную долю занимают налоги, входящие в фонд оплаты труда (страховые выплаты, налог на доходы физических лиц), однако, сократить расходы на оплату труда предприятие на данном этапе не имеет возможности.

## 2 Лабораторная работа № 2 ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

### 2.1 Возможные пути снижения налога на прибыль

Так как налог на прибыль составляет немалую долю в структуре налоговых обязательств предприятия и, к тому же, растет в динамике (опять же за счет увеличения самой прибыли), то необходимо задуматься о возможных законных путях его снижения.

Одним из вариантов снижения налога на прибыль является создание резервов по сомнительным долгам. Данный пункт признается расходом и об этом подробно говорится в статье 266 главы 25 НК РФ.

Почти у каждой организации, в частности у ООО «Сибирьтехстрой», имеется дебиторская задолженность. Благодаря этому, предприятие может сократить свои налоговые расходы, за счет формирования резерва по сомнительным долгам, так как зачастую часть дебиторской задолженности остается непогашенной долгое время, в виду неплатежеспособности контрагента. В итоге, эта часть признается внереализационными расходами организации, которая уменьшает налоговую базу и, соответственно, налог на прибыль.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется путем инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного периода. Если срок дебиторской задолженности составляет более 90 календарных дней, то она может быть полностью включена в сумму резерва. Если срок составляет от 45 до 90 календарных дней включительно, то в сумму резерва включается лишь 50% от нее. Дебиторская задолженность со сроком менее 45 дней не включается в сумму вообще.

У суммы резерва есть свой лимит, который в 2017 году претерпел некоторые изменения [20].

Раньше сумма резерва по сомнительным долгам не должна была превышать 10% от выручки за соответствующий период.

С 2017 года налогоплательщик сам в праве выбрать один из 2 вариантов:

- либо 10 % от выручки за предыдущий налоговый период;
- либо 10 % от выручки за текущий отчетный период.

В итоге, налогоплательщик в праве выбрать тот вариант, который более выгоден для него, то есть где сумма резерва больше. Но как правило, практически всегда выручка за предыдущий налоговый период больше, чем за текущий.

Резерв по сомнительным долгам может использоваться лишь для покрытия убытков безнадежных долгов, которые признаются в соответствии с НК РФ.



В случае, если резерв больше, чем безнадежные долги, то оставшаяся сумма признается внереализационным доходом.

Если же суммы резерва не хватает для покрытия убытка, то оставшаяся часть признается внереализационным расходом.

На основании данного варианта снижения налога на прибыль, рассмотрим прогноз его уменьшения на 2017 год.

Начнем с максимально возможной суммы резерва по сомнительным долгам. Так в 2016 году (за предыдущий налоговый период) выручка ООО «Сибирьтехстрой» составила 34626 тыс. руб., а за текущий отчетный период в 2017 году – 19425 тыс. руб. Как было сказано, сумма резерва может составлять только 10% либо от выручки за предыдущий налоговый период, либо от выручки за текущий отчетный период. Данные и порядок расчет представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Порядок расчета максимально возможной суммы резерва

В тыс. руб.

Налоговый период	Выручка	10% от выручки.
Предыдущий	34626	3462,6
Текущий	19425	1942,5

Как видно из таблицы, предпочтительнее выбрать выручку за предыдущий налоговый период, так как максимально возможная сумма резерва больше, чем за текущий и составляет 3462,6 тыс. руб.

У предприятия есть несколько договоров с дебиторами, которые подходят под безнадежные долги. Так договор от 12.04.2015 № 12 на сумму 1534,2 тыс. руб. и договор от 02.05.2016 № 22 на сумму 1852,8. Общая сумма двух договоров составляет 3387 тыс. руб.

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности был создан резерв в размере 3462,6 тыс. руб. В него включены 2 договора по безнадежным долгам №12 и №22 на сумму 3387 тыс. руб.

Так как сумма безнадежного долга не превышает сумму резерва, то внереализационным расходом признается 3387 тыс. руб.

Таким образом, налог на прибыль уменьшится на:

$$3387 \times 0,2 = 677,4 \text{ тыс. руб.}$$

Данная операция позволит уменьшить налоговую нагрузку на предприятие в целом.

Используя данный вариант снижения налога на прибыль, необходимо быть довольно аккуратным и точным, так как при расчетах максимально возможной суммы резерва и сомнительных долгов, необходимо сопоставлять полученные данные и руководствоваться статье 266 главы 25 НК РФ, чтобы не вызвать подозрения со стороны налоговых органов. Также, необходимо иметь

полную документацию по сомнительным долгам для их подтверждения и предъявления, при необходимости, в налоговые органы.

## 2.2. Возможные пути оптимизации НДС

НДС - это один из самых крупных косвенных налогов, который уплачивает почти каждая организация. Как уже было сказано, налог начисляется на добавленную стоимость (налоговая база), которая определяется как выручка за вычетом всех затрат на реализацию, то есть себестоимость. Стоит отметить, что НДС единственный налог, для исчисления которого введен специальный налоговый регистр (книги покупок и книги продаж) и налоговый первичный документ (счет-фактура).

У данного налога имеются свои недостатки, связанные в большей степени в виду того, что он оказывает достаточно большую налоговую нагрузку на предприятия. К таким недостаткам относятся:

- с одной стороны существование «фирм-однодневок» и использование «серых схем» позволяют недобросовестным налогоплательщикам при попустительстве налоговых органов возмещать из бюджета значительные суммы;

- с другой стороны, другие налогоплательщики, претендующие на налоговые вычеты или возмещение из бюджета сумм НДС, вынужденные отстаивать свои вычеты и возмещения в судебном порядке.

Существует массы путей по снижению НДС. Некоторые являются законными, а некоторые нет, вплоть до уголовного наказания. Хотя последние являются довольно опасными, все же они используются очень часто. Но так как предприятию ООО «Сибирьтехстрой» не нужны проблемы с налоговыми органами, то можно предложить следующие законные пути снижения НДС.

Одним из вариантов снижения НДС служит оформление займа. То есть, организация оформляет договор с покупателем о получении займа в соответствии со статьей 807 ГК РФ [21]. Далее возврат займа осуществляется за счет поставки товара или оказания услуги, которая оформляется соответственно договором поставки. После этого, для завершения сделки необходимо оформить договор взаимозачета.

Этот метод является вполне законным, но все же налоговые органы могут заподозрить схему уклонения от уплаты НДС. Чтобы избежать подозрений, необходимо придерживаться определенных правил:

- во-первых, сумма займа и сумма поставленных товаров или оказанных услуг не должны полностью совпадать;

- во-вторых, сроки возврата займа, дни отгрузки и подписание договора взаимозачета так же не должны совпадать;

- в третьих, самое главное займ должны быть конкретизирован, то есть взят на определенные нужды и документально подкреплен.

Так как ООО «Сибирьтехстрой» занимается оказанием услуг в сфере строительства, то данный вариант минимизации НДС вполне подходит.

Допустим, ООО «Сибирьтехстрой» оформляет договор займа 20.06.2017 с покупателем на сумму 150 тыс. руб., планируя его потратить на закупку материалов. 11.08.2017 ООО «Сибирьтехстрой» оказывает строительные услуги данному покупателю на сумму 196 тыс. руб., в том числе в счет договора займа на сумму 142 тыс. руб. Оставшиеся 8 тыс. руб. были возвращены в денежном выражении. Договор взаимозачета подписан 20.08.2017. Затраты составили 139 тыс. руб.

Таким образом, затраты, которые содержатся в 150 тыс. руб. рассчитываются как:

$$139/196 \times 150 = 106,4 \text{ тыс. руб.}$$

Оставшиеся затраты приходятся на оказанные услуги сверх договора займа и составляют:

$$139 - 106,4 = 32,6 \text{ тыс. руб.}$$

Добавленная стоимость за услуги, оказанные в счет займа, составляет:

$$150 - 106,4 = 43,6 \text{ тыс. руб.}$$

Но так как на эту добавленную стоимость не начисляется НДС, то удастся сэкономить:

$$43,6 \times 0,18 = 7,9 \text{ тыс. руб.}$$

Уплате НДС будет подвергнута только добавленная стоимость из оказанных услуг сверх займу, которая составляет:

$$(196 - 150) - 32,6 = 13,4 \text{ тыс. руб.}$$

НДС к уплате составит:

$$13,4 \times 0,18 = 2,4 \text{ тыс. руб.}$$

В таблице 2.2 приведены все расчеты по данному методу оптимизации НДС для ООО «Сибирьтехстрой».

Таблица 2.2 – Расчеты по оформлению займа ООО «Сибирьтехстрой»

В тыс. руб.

Показатель		Затраты, тыс. руб.	ДС, тыс. руб.	НДС, тыс. руб.
Сумма займа	150	106,4	43,6	7,9
Оказанно услуг покупателю	196	139	57,0	10,3
в том числе в счет уплаты займа	142	100,7	41,3	7,4
уплачено в счет займа	8	5,7	2,3	0,4
Затраты на оказание услуг	139	-	-	-
Оказанно услуг сверх уплаты займа	46	32,6	13,4	2,4

Как видно из таблицы, уплата НДС составила 2,4 тыс. руб., а экономия, в виду того, что с займа НДС не уплачивается, равна 7,9 тыс. руб.

Хотя данный метод является довольно хорошим, законным и действенным (о чем свидетельствуют проведенные расчеты), все же не стоит злоупотреблять им, чтобы не привлекать внимание налоговых органов.

Так как у предприятия ООО «Сибирьтехстрой» довольно много операций по оказанию строительных услуг и, соответственно, заключаемых договоров, то можно воспользоваться еще одним законным методом по оптимизации НДС под названием «вексельный аванс».

Суть метода состоит в том, что предприятие от своего имени в свободной форме выписывает, с указанием реквизитов, вексель покупателю. Последний, в свою очередь, оплачивает данный вексель в счет продавца, что и будет являться авансом по оплате оказания услуг, но не облагается НДС (статья 149 пункт 2 подпункт 12). После этого производится оказание услуг (отгрузка товара), что и является оплатой по векселю. Данная операция завершается оформлением договора о зачете взаимных требований.

Но у данного метода есть свои определенные условия:

- во-первых, стоимость оказания услуг (стоимость товаров) должна быть неизменной, для того чтобы выписать вексель на конкретную сумму;
- во-вторых, между продавцом и покупателем должны быть устоявшиеся доверительные отношения, чтобы не возникло ситуации разрыва сделки.

Так как у ООО «Сибирьтехстрой» уже наработанная база клиентов и, характерное для строительного бизнеса, составление смет, по которым заранее известна стоимость оказания услуг, то данный метод оптимизации НДС полностью подходит.

Существует еще один метод, который не позволит снизить НДС, но с помощью него можно сдвинуть сроки по уплате налога. Такое может понадобиться при нехватке средств или невозможности изъятия их из оборота.

Суть данного метода заключается в том, что между продавцом и покупателем заключается договор (письменное соглашение) о задатке на оказание услуг (товара), который не облагается НДС в отличии от авансовых платежей. Продавец может использовать данные средства по своему усмотрению, но не включать их в налогооблагаемую базу на законных основаниях. Лишь после подписания акта о выполненных работах сумма задатка и остальные доплаты включаются в налогооблагаемую базу и производится уплата НДС, без каких-либо штрафов и пеней.

Данный метод очень часто используется в строительном бизнесе и полностью подходит для ООО «Сибирьтехстрой».

### 3 Лабораторная работа № 3

#### Договорная политика организации и ее влияние на налоговые обязательства

Действующая в настоящее время система законодательства, существующие соотношения между различными его отраслями – гражданским, налоговым, бухгалтерским, таможенным и т.д. – позволяют оптимизировать налоговые платежи.

Большинство объектов налогообложения возникает из сделок налогоплательщика, совершаемых на основании договора. Поэтому договорная политика организации является одним из действенных инструментов налогового планирования и фактором, определяющим уровень налогового бремени.

Гражданский кодекс РФ дает следующие определения.

Сделка (ст. 154 ГК РФ) – это действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Договор (ст. 420 ГК РФ) – это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении прав и обязанностей.

По виду возникающих обязательств договоры согласно части второй ГК РФ делятся на 24 укрупненные группы.

Часть вторая НК РФ ставит целый ряд своих предписаний в прямую зависимость от вида гражданско-правового договора, которым стороны оформили совершаемые хозяйственные операции.

Часть вторая НК РФ ставит целый ряд своих предписаний в прямую зависимость от вида гражданско-правового договора, которым стороны оформили совершаемые хозяйственные операции. Такие положения, в частности, затрагивают особенности определения налоговых обязательств:

- при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования или уступки требования (цессии). В целях исчисления НДС, налога на прибыль организаций.

При реализации договорной политики следует учитывать взаимосвязи не только налогового и гражданского, но и налогового и трудового законодательства. Содержание понятий трудового и коллективного трудового договора раскрывается в гл. 7 и 10 Трудового кодекса РФ.

Итак, организация может влиять на трактовку осуществляемых хозяйственных операций с точки зрения гражданского законодательства с тем, чтобы изменить их налоговые последствия, создав для себя наиболее выгодный режим налогообложения.

Текущее налоговое планирование состоит в планировании хозяйствующими субъектами отдельных налогов, а также в разработке учетной и договорной политики.

**Договорной политикой** принято считать использование возможностей

выбора партнера сделки, типа договора, его условий с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации.

В процессе реализации договорной политики для каждого конкретного договора необходимо проводить *экономико-правовую экспертизу*, которая включает в себя:

— правовую экспертизу, т.е. рассмотрение условий сделки с точки зрения гражданского законодательства;

— бухгалтерскую экспертизу, т.е. анализ возможных вариантов бухгалтерского оформления заключаемого договора;

— налоговую экспертизу – рассмотрение того или иного договора с точки зрения возникновения объектов налогообложения в соответствии с действующим налоговым законодательством. При этом следует оценивать в комплексе все налоговые последствия заключаемого и (или) изменяемого хозяйственного договора, в том числе по налогу на добавленную стоимость; налогу на прибыль; налогу на имущество предприятий; другим налогам.

### **Пример.**

---

Организация А для транспортировки своей продукции до покупателей пользовалась услугами компаний, специализирующихся на перевозках грузов. Однако высокая стоимость услуг транспортных организаций приводила к завышению себестоимости продукции и, следовательно, к уменьшению прибыли.

Учредители организации А могут принять следующие решения:

1) один из учредителей передает в собственность организации А грузовой автомобиль на безвозмездной основе (по договору дарения);

2) организация А использует грузовой автомобиль учредителя на основании договора безвозмездного пользования.

Рассмотрим, как данная хозяйственная операция может отразиться на налоговых обязательствах и финансовых результатах деятельности организации А в зависимости от ее оформления договором дарения (вариант 1) или договором безвозмездного пользования (вариант 2).

Исходные данные.

1. Согласно приказу «Об учетной политике на 2017 год»:

— для целей налогообложения прибыли организация А в соответствии со НК РФ использует метод начисления;

— срок полезного использования объектов основных средств, как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета устанавливается на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с Классификацией основных средств. При этом срок полезного использования объектов основных средств утверждается приказом руководителя организации

в пределах сроков полезного использования, установленных Правительством РФ для соответствующей амортизационной группы. При отсутствии в Классификации основных средств объекта срок его полезного использования утверждается приказом (распоряжением) руководителя организации. В таком случае срок полезного использования объекта не может превышать срока, определенного техническими условиями или иными нормативно-техническими ограничениями. Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в соответствии со НК РФ по всем объектам основных средств.

Амортизационные отчисления начисляются ежемесячно в размере

$\frac{1}{12}$  годовой суммы.

2. Рыночная стоимость полученного от учредителя автомобиля составляет 96 000 руб.

3. Мощность двигателя автомобиля, полученного организацией А на безвозмездной основе, составляет 240 л. с. Для данного вида автомобиля ставка транспортного налога установлена в размере 16 руб. 50 коп.

4. Согласно Классификации основных средств автомобиля грузовые общего назначения относятся к 4-й группе – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно. Приказом руководителя организации А срок полезного использования автомобиля установлен в размере 5 лет (согласно технической документации переданный в дар автомобиль 2013 г. выпуска).

Отражение в бухгалтерском и налоговом учете получения имущества по договору дарения.

В соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 безвозмездно полученные активы отражаются в составе прочих доходов. Планом счетов для учета активов, полученных организацией безвозмездно, предусмотрен счет 98 «Доходы будущих периодов» субсчет 98-2 «Безвозмездные поступления». По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 04 «Нематериальные активы» отражается рыночная стоимость активов, полученных безвозмездно. Суммы, учтенные на субсчете 98-2, списываются в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

— по безвозмездно полученным основным средствам – по мере начисления амортизации;

— по иным безвозмездно полученным материальным ценностям – по мере списания на счета учета затрат на производство (расходов на продажу).

Необходимо отметить, что аналитический учет на субсчете 98-2 «Безвозмездные поступления» ведется по каждому безвозмездному поступлению ценностей.

В бухгалтерском учете организации А на дату получения в собственность автомобиля по договору дарения от физического лица (учредителя) будут

сделаны следующие записи:

**ДЕБЕТ 08-4 КРЕДИТ 98-2**

— 96 000 руб. – отражена рыночная стоимость безвозмездно полученного автомобиля;

**ДЕБЕТ 01 КРЕДИТ 08**

— 96 000 руб. – введен в эксплуатацию автомобиль. Ежемесячно в бухгалтерском учете организации А будут про-

изводиться такие записи:

**ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 02**

— 1600 руб. (96 000 руб. : 5 лет : 12 мес.) – начислена амортизация;

**ДЕБЕТ 98-2 КРЕДИТ 91-1**

— 1600 руб. – включена в прочие доходы часть стоимости безвозмездно полученного автомобиля, равная сумме амортизации.

Порядок признания прочих доходов, в частности доходов по безвозмездно полученному имуществу, для целей бухгалтерского учета отличается от учета соответствующих внереализационных доходов для целей налогообложения прибыли. Так, в соответствии с НК РФ датой получения дохода в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) признается дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг). В этот момент в учете организации А делается запись:

**ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 68-4**

— 19 200 руб. (96 000 руб.  $\square$  20%) – начислен налог на прибыль.

По полученному по договору дарения автомобилю у организации А возникает объект обложения налогом на имущество, а также транспортным налогом. Для удобства рассмотрим начисление данных налогов только за период, равный одному календарному году.

**ДЕБЕТ 91 КРЕДИТ 68-8**

— 1728 руб. – начислен налог на имущество предприятий;

**ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 68-7**

— 3960 руб. (240 л. с.  $\square$  16,50 руб.) – начислен транспортный налог.

Отражение в бухгалтерском и налоговом учете получения имущества по договору безвозмездного пользования.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации, предназначены забалансовые счета. В частности, основные средства, арендованные организацией, должны учитываться на счете 001 «Арендованные основные средства». Таким образом, в учете организации А получение от учредителя автомобиля в безвозмездное пользование будет отражено следующим образом:

**ДЕБЕТ 001**



— 96 000 руб. – получен автомобиль от учредителя по договору безвозмездного пользования.

В момент окончания действия договора безвозмездного пользования в бухгалтерском учете организации А делается такая запись:

**КРЕДИТ 001**

— 96 000 руб. – передан автомобиль учредителю.

Что касается расходов, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации автомобиля, то организация А согласно подп. 2 п. 1 ст. 253, ст. 260 НК РФ может учитывать для целей налогообложения расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном состоянии. Вышеперечисленные расходы могут быть учтены для целей налогообложения как по имуществу, полученному по договору дарения, так и по имуществу, полученному в безвозмездное пользование. Поэтому в целях расчета налоговой экономии, полученной при использовании анализируемых видов хозяйственных договоров, данные расходы нас не интересуют.

Сравнение налоговых последствий и финансовых результатов при использовании договора дарения и договора безвозмездного пользования имуществом.

Для удобства расчета налоговой экономии по анализируемым видам хозяйственных договоров будем рассматривать период, равный календарному году.

Составим сводную табл. 3.1, которая позволит произвести расчет налоговой экономии (перерасхода), полученной организацией А в зависимости от выбора между договором дарения и договором безвозмездного пользования.

Таблица 3.1 - Расчет налоговой экономии

Показатели	Условное обозначение	Комментарий	Сумма, руб.	
			Договор дарения	договор безвозмездного пользования
Сумма начисленной для целей налогового учета амортизации по автомо- билю	Ам	$Ам = 1600 \times 12$ мес.	19 200	0
Изменение налогооблагаемой прибыли за счет амортизации,	$\Delta НБ_{пр}$ (Ам)	Ам с обратным знаком	-19 200	0

учитываемой в целях налогообложения				
Изменение налога на прибыль за счет амортизации автомобиля	$\Delta N_{\text{пр}} (A_{\text{м}})$	$\Delta N_{\text{Бпр}} (A_{\text{м}}) \times 20\%$	-3840	0
Сумма налога на прибыль организаций, начисленная при принятии к учету автомобиля	$N_{\text{пр}}$	–	19 200	0
Сумма налога на имущество предприятий	$N_{\text{им-во}}$	–	1728	0
Изменение налогооблагаемой прибыли за счет налога на имущество предприятий, относимого к расходам, которые учитываются в целях налогообложения	$\Delta N_{\text{пр}} (N_{\text{им-во}})$	$N_{\text{пр}}$ с обратным знаком	-1728	0
Изменение налога на прибыль за счет налога на имущество	$\Delta N_{\text{Бпр}} (N_{\text{им-во}})$	$\Delta N_{\text{Бпр}} (N_{\text{им-во}}) \times 20\%$	-346	0
Сумма транспортного налога	$\Delta N_{\text{тр}}$	–	3960	0
Изменение налогооблагаемой прибыли за счет	$\Delta N_{\text{Бпр}} (N_{\text{тр}})$	$N_{\text{тр}}$ с обратным знаком	-3960	0

транспортного налога				
Изменение налога на прибыль за счет транспортного налога, относимого к расходам, учитываемым в целях налогообложения	$\Delta H_{\text{пр}} (H_{\text{тр}})$	$\Delta H_{\text{пр}} (H_{\text{тр}}) \times 20\%$	-792	0
Общее изменение суммы налога на прибыль	$\Delta H_{\text{пр}}$	$\Delta H_{\text{пр}} = \Delta H_{\text{пр}}(Ам) + H_{\text{пр}} + \Delta H_{\text{пр}} (H_{\text{им-во}}) + \Delta H_{\text{пр}} (H_{\text{тр}})$	14 222	0
Изменение суммы всех налогов	$\Delta H$	$\Delta H = \Delta H_{\text{пр}} + H_{\text{им-во}} + H_{\text{тр}}$	19 910	0
Изменение суммы чистой прибыли вследствие изменения суммы налогов	$\Delta \text{ЧП}$	$\Delta \text{ЧП} = \Delta H_{\text{пр}} \times (1 - 0,2) : 0,2$	56 888	0
Изменение суммы свободных денежных средств вследствие изменения суммы налогов	$\Delta \text{ДС} (\Delta H)$	$\Delta H$ с обратным знаком	-19 910	0

Таким образом, налоговый перерасход при использовании договора дарения имущества можно рассчитать по формуле

$H_{\text{перерасход}} = \Delta H_{\text{пр}} + H_{\text{им-во}} + H_{\text{тр}}$ , где  $\Delta H_{\text{пр}}$ ,  $H_{\text{им-во}}$ ,  $H_{\text{тр}}$  определяются по данным табл. 4.5.

Результаты приведенных расчетов показывают, что при оформлении анализируемой хозяйственной операции (получение имущества на безвозмездной основе по договору дарения) организация А не получает налоговой экономии. В результате сумма дополнительных свободных денежных средств уменьшаются, т.е. организация лишается части своих

финансовых ресурсов, в данном случае, в размере 19 910 руб.

При использовании договора безвозмездного пользования автомобилем у Организации А фактически не возникает налогооблагаемой базы ни по одному налогу. Таким образом, в целях оптимизации налогообложения Организации А выгоднее использовать договор безвозмездного пользования имуществом.

4 Лабораторная работа № 4  
Анализ оптимальности налоговой политики на предприятии ООО  
«Сибирьтехстрой»

При оптимальной налоговой политике у предприятия складывается положительная динамика практически по всем основным финансовым показателям. Достигнуть оптимальности налоговой политики можно лишь после решения ряда задач.

Во-первых, необходима полная и достоверная информация о финансовом и имущественном положении на предприятии.

Во-вторых, данная информация должна быть открыта внешним и внутренним пользователям, которые нуждаются в ее использовании (управленческий персонал, бухгалтерия, налоговые органы и т.д.).

В третьих, на основании этой информации, своевременно уплачивать налоги и сборы в бюджет.

ООО «Сибирьтехстрой» применяет общий режим налогообложения, применение которого обязывает организацию платить различные налоги, такие как налоги на прибыль, на имущество, НДС и т.д.

В таблице 4.1 представлен анализ структуры и динамики налоговых обязательств ООО «Сибирьтехстрой» за 2016-2017 гг.

Таблица 4.1 – Структура и динамика налоговых обязательств ООО «Сибирьтехстрой» за 2016-2017гг.

В руб.

Наименование налога	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет				Отклонение 2017 г.. к 2016 г.	
	2016 г.		2017 г.			
	руб.	%	руб.	%	руб.	%
НДС	71826	16,01	85542	15,16	13716	-0,85
Налог на прибыль	39804	8,87	72071	12,77	32267	3,90
Налог на доходы физических лиц	101855	22,71	122928	21,79	21073	-0,92
Страховые взносы	235050	52,40	283680	50,28	48630	-2,13
Итого:	448535	100	564221	100	115686	0

На основании данных таблицы был построен график, который представлен на рисунке 4.1, где наглядно видна динамика налоговых обязательств.

Как можно видеть, в структуру налоговых обязательств входит НДС, который составляет 15,16% в 2017 году; налог на прибыль – 12,77%; НДФЛ – 21,79% и страховые взносы – 50,28%. Так как у предприятия нет на балансе основных средств, следовательно, оно не уплачивает налог на имущество и транспортный налог.

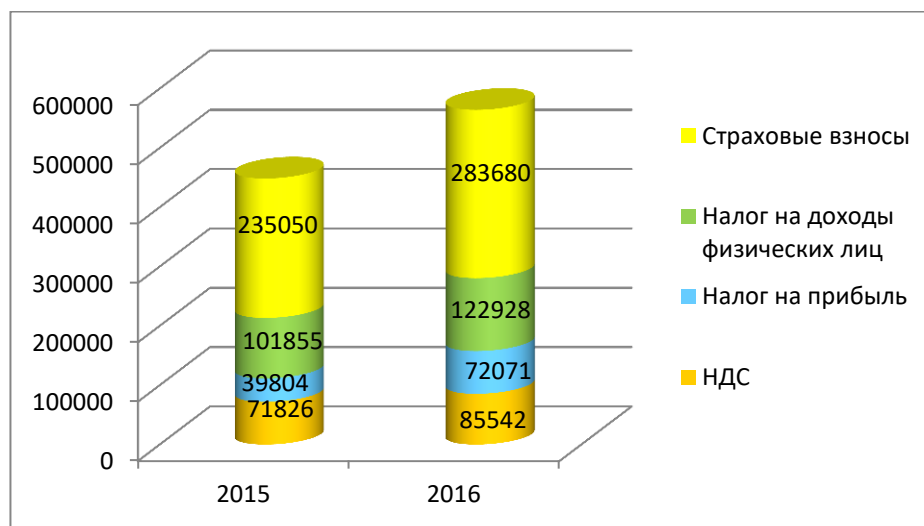


Рисунок 4.1 – Динамика налоговых обязательств ООО «Сибирьтехстрой» за 2016-2017 гг.

На основании табличных данных и построенного графика просматривается номинальный рост налоговых обязательств, как в целом (115686 руб.), так и отдельных элементов (НДС - 13716, налог на прибыль - 32267, НДФЛ - 21073, страховые взносы - 48630). Но в 2017 году структура претерпела некоторые изменения (рисунок 4.2).

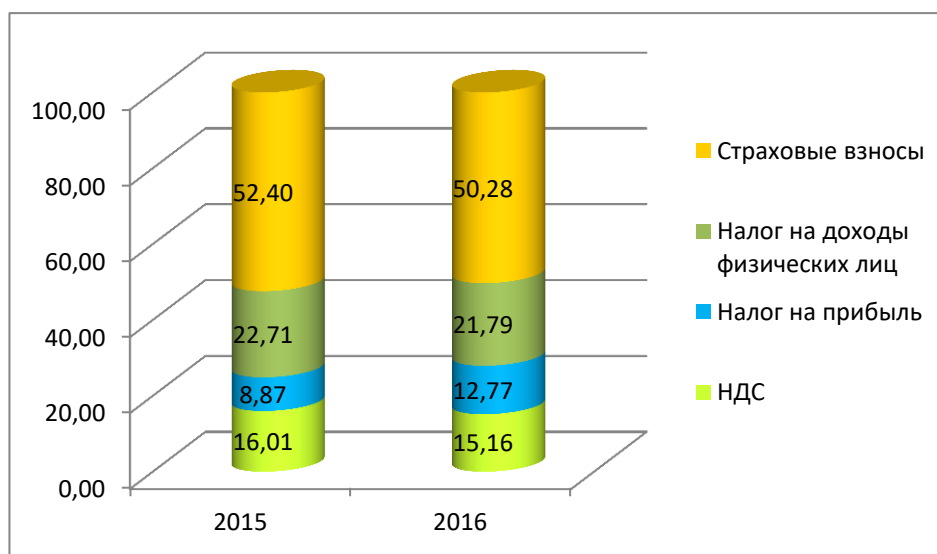


Рисунок 4.2 – Структура налоговых обязательств ООО «Сибирьтехстрой» за 2016-2017 гг.

Так в 2017 году налог на прибыль в структуры вырос на 3,9%, что повлекло за собой снижение НДС на 0,85%, НДФЛ - 0,92% и страховые взносы - 2,13%.

Расчет предложенной системы оценочных индикаторов оптимальности налоговой политики для предприятия ООО «Сибирьтехстрой» представлен в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Система оценочных индикаторов оптимальности налоговой политики ООО «Сибирьтехстрой»

Показатели	2016 г	2017 г	Отклонение
1	2	3	4
Выручка от реализации–брутто, тыс. руб.	46991	34626	-12 365
Выручка от реализации–нетто, тыс. руб.	46919	34540	-12 379
Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	46592	34 151	-12 441
Прибыль от реализации, тыс. руб.	399	475	76
Налог на добавленную стоимость, тыс. руб.	72	86	14
Страховые выплаты, НДС, тыс. руб.	337	407	70
Налог на прибыль, тыс. руб.	39	72	33
Чистая прибыль, тыс. руб.	156	288	132
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	12 526	46 718	34 192
Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	96	336	240
Отношение Пч к В бр	0,003	0,008	0,005
Оборачиваемость активов, обороты	3,751	0,741	-3,010
Мультипликатор собственного капитала	130,479	139,042	8,563
Рентабельность собственного капитала, %	162,5	85,7	-76,8
Общая сумма налогового изъятия НР, тыс. руб.	448	565	117
Налоговый левиридж NL, тыс. руб.	3,872	2,962	-0,91
Налогоемкость 1 рубля реализованной продукции, работ, услуг, коп.	0,955	1,636	0,681
Налогоемкость затрат (издержек), коп.	0,723	1,192	0,469
Налогоемкость прибыли, коп.	25	25	0
Коэффициент эффективности налогообложения совокупных доходов	0,348	0,508	0,16

На основании данных таблицы 4.2 можно сделать следующие выводы за 2015-2016 гг.:

- брутто и нетто выручка от реализации сократилась на 12365 тыс. руб. и 12379 тыс. руб. соответственно, что повлекло сокращение себестоимости продукции на 12441 тыс. руб.;

- прибыль от реализации увеличилась на 76 тыс. руб., за счет более стремительного снижения себестоимости, чем выручки, что повлекло за собой рост налога на прибыль на 33 тыс. руб.;

- НДС увеличился на 14 тыс. руб., опять же под влиянием роста добавленной стоимости;

- страховые выплаты и НДФЛ возросли на 70 тыс. руб. за счет роста фонда оплаты труда;

- чистая прибыль увеличилась на 132 тыс. руб., что свидетельствует о положительной динамике;

- средняя стоимость активов увеличилась, увеличилась на 34192 тыс. руб., в первую очередь, за счет вовлечения дополнительных денежных средств. Это резко сократило оборачиваемость активов на 3,01;

- средняя стоимость собственного капитала возросла на 240 тыс. руб., что повлекло за собой рост мультипликатора собственного капитала на 8,563. Но за счет этого рентабельность собственного капитала сократилась на 76,8%;

- отношение чистой прибыли к брутто выручки практически не изменилось;

- общая сумма налогового изъятия, за счет роста всех налогов, увеличилась на 117 тыс. руб.;

- налоговый левиредж снизился на 0,91 за счет увеличения общей суммы налогового изъятия;

- налогообъемкость 1 рубля реализованной продукции и налогообъемкость затрат, так же возросли на 0,681; 0,469 соответственно. Налогообъемкость прибыли, за данный период, оставалась неизменной. Но эти 3 показателя в динамике должны снижаться, при нормальном налоговом планировании;

- коэффициент эффективности налогообложения совокупных доходов вырос на 0,16, что свидетельствует о более быстрых темпах роста чистой прибыли, чем общей суммы налогового изъятия.

Но в целом, просматривается снижение степени оптимальности налоговой политики производственного предприятия, в большей степени за счет НДС.



## 5 Лабораторная работа № 5 ПЛАНИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

### 5.1 Оптимизация налога на прибыль путем создания резерва по сомнительным долгам

Практически у каждой организации имеется непогашенная дебиторская задолженность. Организации – плательщики налога на прибыль могут сократить свои налоговые потери в случае неисполнения дебиторами своих обязательств по оплате поставленных товаров (работ, услуг) путем создания резерва по сомнительным долгам. Создание резерва по сомнительным долгам является инструментом, позволяющим сократить обязательства организации перед бюджетом по уплате налога на прибыль с сумм прибыли, которую организация фактически не получила. При создании резерва организации следует обратить внимание на необходимость выполнения ряда требований, предъявляемых главой 25 НК РФ к созданию резерва по сомнительным долгам.

Необходимо учитывать, что создавать резерв по сомнительным долгам могут только те организации–плательщики налога на прибыль, которые определяют доходы и расходы для целей налогообложения методом начисления.

В статье 266 НК РФ говорится, что сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Налоговым кодексом предусматривается следующий порядок формирования резерва:

- организация должна провести инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного (налогового) периода, предшествующего тому периоду. На который создается резерв. Проведенную инвентаризацию нужно оформить Актом инвентаризации и прочими дебиторами и кредиторами (Приложение № 16 к Приказу Минфина России от 16.06.1995 № 49);

- возможность создания резерва по сомнительным долгам должна быть закреплена в учетной политике организации;

- рассчитать сумму резерва, учитывая, что по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности, по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности, по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва. При этом следует знать, что сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемого в соответствии со статьей 249 НК РФ.

Согласно статье 249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

Создание резерва должно подкрепляться расчетом–справкой бухгалтера и соответствующим налоговым регистром. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Суммы резервов относятся на финансовые результаты организации. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой–либо части не будет использован, то он может быть перенесен на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Говоря об оптимизации налога на прибыль путем создания резерва по сомнительным долгам необходимо отметить недостатки данного способа:

- резерв создается не под любую задолженность, долги должны быть просрочены более чем на 45 дней;
- сумма создаваемого резерва ограничена лимитом в 10% от выручки отчетного (налогового) периода;

– сумма создаваемого резерва зависит не только от срока задолженности, лимита выручки, но и от характера долга. Резерв по сомнительным долгам не создается в отношении долгов, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Кроме того, в соответствии со статьей 266 НК РФ, чтобы задолженность была признана сомнительной, эта задолженность не должна быть обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

В связи с изменениями по НДС, вступившими в силу с 01.01.2015 г., налоговая нагрузка по НДС на предприятии ООО «Сибирьтехстрой» в 2015 г. увеличится примерно на 20 – 30%, что отрицательно скажется на финансовом положении предприятия. Что бы избежать увеличения общей налоговой нагрузки, попробуем оптимизировать ее с помощью уменьшения налога на прибыль.

Использование данного метода оптимизации, с учетом прогноза на 2015 год, можно представить в следующем виде:

С учетом прогнозирования, на конец 2015 года ООО «Сибирьтехстрой» планирует получить доход (выручка от реализации продукции) в размере 50000 тыс. руб., расходы — 19703 тыс. руб.

За период работы у организации образовалась следующая непогашенная дебиторская задолженность:

– на сумму 222 тыс. руб. (без НДС) по договору от 06.12.2013 г. № 04/12. По условиям договора покупатель оплачивает товары не позднее 35 рабочих дней с момента выставления платежных документов;

– на сумму 5148 тыс. руб. (без НДС) по договору от 26.06.2012 г. № 23. По условиям договора покупатель должен был оплатить товары в течение 5 рабочих дней после их отгрузки.

Как было указано выше, сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки от реализации за 2015г. – 5000 тыс. руб. (50000 тыс. руб. x 10/100).

На последний день отчетного периода, в организации была проведена инвентаризация дебиторской задолженности, по ее результатам был создан резерв в размере 5000 тыс. руб. — задолженности по договору от 06.12.2013 г. № 04/12. и задолженности по договору от 26.06.2012 г. № 23. Так как, лимит резерва не позволяет включить задолженность в полной сумме, то суммы задолженностей по договорам были взяты частично.

Таким образом, на последний день отчетного периода (31.12.2015г.) организация может включить во внереализационные расходы сумму в размере 5000 тыс. руб.

В таком случае платеж по налогу на прибыль, может быть уменьшен на  $5000 \times 0,2 = 1000$  тыс. руб. Следовательно, уменьшается налоговая нагрузка предприятия, и финансовый результат предприятия изменится в положительную сторону.

Для снижения юридических и налоговых рисков использования данной схемы бухгалтеру ООО «Сибирьтехстрой» следует в точности руководствоваться требованиями статьи 266 НК РФ. Кроме того, необходимо иметь в виду, что все сомнительные долги должны быть документально подтверждены. У организации обязательно должен быть в наличии договор с дебитором, товарная накладная, подтверждающая отгрузку товарно-материальных ценностей дебитору, инвентаризационную ведомость.

## **5.2 Оптимизация прибыли путем использования договора лизинга**

С целью оптимизации налогообложения и перераспределения денежных потоков внутри организации ООО «Сибирьтехстрой» может покупать основные средства не напрямую у поставщика, а через лизинговую организацию.

Данная схема позволяет ООО «Сибирьтехстрой» оптимизировать свои налоговые платежи и финансовые ресурсы. В зависимости от того, где числится имущество – на балансе у лизингодателя или на балансе у лизингополучателя рассмотрим налоговые последствия использования этой схемы.

1. Имущество числится на балансе у лизингодателя.

В этом случае уплата налога на имущество ложится на лизингодателя. А ООО «Сибирьтехстрой» остается всего лишь списывать на расходы лизинговые платежи и тем самым снижать налогооблагаемую прибыль. Основание тому является подпункт 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. НДС, выделенный в сумме лизингового платежа, ООО «Сибирьтехстрой» вправе принять к вычету при наличии счета-фактуры и соблюдении всех требований, указанных в статьях 171 и 172 НК РФ.

По окончании договора лизинга ООО «Сибирьтехстрой» приходит имущество по меньшей (выкупной) стоимости (письмо Минфина РФ от 3 марта 2005 года № 03-06-01-04/125).

А лизингодатель, в свою очередь, исчисляет налог на прибыль и НДС с суммы лизинговых платежей, а так же налог на имущество с основных средств, которые числятся на его балансе. Отразив в учетной политике, что он начисляет амортизацию по лизинговому имуществу с коэффициентом ускорения 3 в бухгалтерском и налоговом учете, лизингодатель сможет снизить платежи в бюджет.

2. Имущество числится на балансе лизингополучателя

Данный вариант менее выгоден фирме и лизинговой компании. Раз основные средства будут числиться на балансе у лизингополучателя, то и платить налог на имущество будет должен ООО «Сибирьтехстрой». Хотя ООО «Сибирьтехстрой» вправе начислять амортизацию ускоренно, лизинговые платежи фирма может признавать в налоговом учете лишь за вычетом начисленной амортизации.

Из этого следует, что данная схема дает лишь незначительную экономию в части налога на имущество. Однако достичь ее ООО «Сибирьтехстрой»

может, купив основные средства напрямую у поставщика и не используя лизинговую организацию.

Такое право дает пункт 19 ПБУ 6/01, который позволяет начислять ускоренную амортизацию по любому имуществу независимо от того, находится оно в лизинге или нет при применении способа уменьшаемого остатка.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что в целях оптимизации налогообложения лизинговое имущество должно числиться на балансе лизингодателя, а не на балансе ООО «Сибирьтехстрой».

В этом случае произведем расчет экономии на уплате налогов.

ООО «Сибирьтехстрой» берет в лизинг имущество стоимостью 5 000 тыс. руб. В таблице 5.1 представлен примерный расчет экономии на уплате налогов.

Таблица 5.1 – Расчет экономии при использовании договора лизинга

Показатель	Значение
1	2
Первоначальная стоимость, тыс. руб.	3 500
Сумма договора лизинга, тыс. руб.	4 211
Срок договора лизинга, мес.	24
Экономия по налогу на добавленную стоимость, тыс. руб.	642
Экономия по налогу на прибыль, тыс. руб.	714
Экономия по налогу на имущество, тыс. руб.	116
Экономия на налогах, тыс. руб.	1 472

Из данных таблицы 5.1 видно, что при использовании предприятием договора лизинга, можно сократить сумму уплачиваемых налогов на 1472 тыс. руб. Что значительно повлияет на снижение налоговой нагрузки и увеличение финансового результата предприятия.

### 5.3. Возможные пути совершенствования НДС

НДС – единственный налог, для исчисления которого введен с 01.01.2015г. специальный налоговый регистр (книги покупок и книги продаж) и налоговый первичный документ (счет-фактура), при этом неточности при оформлении регистров и счет-фактур могут лишить налогоплательщика права на законный вычет по НДС, который при этом «финансово оправдан».

К явным недостаткам данного косвенного налога, предусматривающего зачет (вычет), специалисты относят:

- с одной стороны существование «фирм-однодневок» и использование «серых схем» позволяют недобросовестным налогоплательщикам при попустительстве налоговых органов возмещать из бюджета значительные суммы;

- с другой стороны, другие налогоплательщики, претендующие на налоговые вычеты или возмещение из бюджета сумм НДС, вынужденные отстаивать свои вычеты и возмещения в судебном порядке.

Можно предложить следующие пути совершенствования существующего порядка исчисления НДС.

Отмена таких порядков налогообложения как:

- передача товаров (работ, услуг) для собственных нужд, расходы на которые не учитываются при исчислении налогооблагаемой прибыли (пп. 2 п. 1 ст. 146 НК РФ);

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления (пп. 3 п.1 ст.146 НК РФ).

Поскольку передача товаров (работ, услуг) для собственных нужд не учитывается при исчислении налогооблагаемой прибыли, то обложение этой передачи еще и НДС означает совокупную налоговую нагрузку на организации в 38%, что лишено экономического смысла, кроме как ограничительного.

Необходимо уточнить такой объект налогообложения, как безвозмездная передача. В частности, передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе, которые не учитываются при исчислении налогооблагаемой прибыли, признается реализацией товаров (работ, услуг). Такая формулировка сняла бы вопросы по рекламным, представительским расходам и т.д. Одновременно необходимо скорректировать пп. 25 п. 3 ст. 149 НК РФ в отношении рекламы.

Отмена НДС с полученных авансов и вычетов по уплаченным авансам. Применение норм ст. 167 НК РФ приводит к тому, что налоговая база по НДС возникает до появления объекта налогообложения (ст. 146 НК РФ), что противоречит ст. 54 НК РФ, согласно которой налоговая база представляет собой стоимостную характеристику объекта налогообложения. Включение в налоговую базу полученных авансов лишено экономического смысла, поскольку объект налогообложения может впоследствии вообще не появиться, что приводит к парадоксальной ситуации: налоговая база возникает вообще без объекта налогообложения.

Если законодатель разрешил покупателю вычет той суммы НДС, которую исчислил к уплате в бюджет поставщик, то логичнее было бы вообще данную операцию «свернуть» и вместо четырех операций вообще освободить авансы от НДС.

Порядок ведения отдельного учета облагаемых и необлагаемых НДС операций, установленный ст. 170 НК РФ, нуждается в уточнении: следует предоставить право организациям определять долю выручки исходя не из текущего, а из предыдущего налогового периода, если доля облагаемых и необлагаемых операций меняется от периода к периоду, например, не более чем на 10 процентов.

Снижение НДС является мерой поддержки диверсификации российской экономики, промышленного роста (от этого выигрывают, в первую очередь,

промышленные предприятия с высоким уровнем добавленной стоимости). Более того, за счет снижения НДС высвобождаются значительные средства предприятия, которые могут быть направлены на инвестиции в основной капитал, на перевооружение и расширение производства.

С учетом введения изменений с 01.01.2015 г. в главу 21 НК РФ, в соответствии с которой при подаче налоговой декларации налогоплательщик должен предоставлять книгу покупок и продаж, предприятию ООО «Сибирьтехстрой» следует более серьезно относиться к выбору партнеров. Заключая договора нужно быть уверенным, что данное предприятие в последствии подтвердит налоговые вычеты ООО «Сибирьтехстрой».

Рассмотрим на примере действие данного закона.

1. Предприятие ООО «Сибирьтехстрой» получило выручку в общей сумме 956 000 рублей в т.ч. НДС 145831 рубль, который должен быть подтвержден у контрагента, при подаче налоговой декларации, методом сверки расчетов по книгам покупок и продаж. Если же контрагент, по каким либо причинам не подтверждает данную сделку, то ООО «Сибирьтехстрой» обязано уплатить НДС в полном объеме (без учета налоговых вычетов).

2. Предприятие «Звезда» имеет выручку в размере 500 000 рублей в т.ч. НДС 76271 рубль, который подтверждается контрагентов при подаче налоговой декларации. В середине налогового периода, контрагент закрывает свое предприятие. Следовательно, в конце налогового периода по НДС «Звезда» не получит подтверждение на возмещение по НДС и придется уплачивать налог в полном размере.

1. издержкам: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, взносы во внебюджетные фонды, налог на добычу полезных ископаемых, единый налог при упрощенной системе налогообложения.

Все показатели эффективности налогового планирования должны определяться в динамике, и на этой основе происходит оценка результативности разработанного налогового плана. Кроме того, необходимо проводить сравнение плановых и фактических величин налоговых платежей с одновременным выяснением причин отклонений [15].

6 Лабораторная работа № 6  
СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В  
МАЛОМ БИЗНЕСЕ

**6.1. Организация и постановка системы налогового планирования ООО «СП «Технолес»**

Основным видом деятельности ООО «СП «Технолес» является производство бытовой мебели (столы, стулья, обеденные зоны).

Основными направлениями работы по налоговому планированию в ООО «СП «Технолес» являются:

- сбор и систематизация информации по изменениям в налоговом законодательстве;
- использование налоговых преференций;
- разработка учетной политики для целей налогообложения;
- текущее налоговое планирование и контроль за выполнением налоговых обязательств;
- разработка и осуществление мероприятий по оптимизации налогообложения.

В ООО «СП «Технолес» применяется ситуационный метод налогового планирования с элементами микробалансов. На основе анализа фактических данных за предшествующие годы с учетом поставленных задач формируются плановые показатели бюджета и налоговые платежи.

Главным бухгалтером составляются типичные хозяйственные операции, и в некоторых случаях составляются микробалансы в различных вариантах при различных переменных параметрах, которые позволяет определить минимальный уровень потерь и затем данные операции отражаются в книге учета доходов и расходов. Для анализа рассмотрим два варианта:

1. Бракованная продукция возвращается на склад, а покупателю возвращается уплаченная сумма (Таблицы 6.1, 6.2).



Таблица 6.1 - Хозяйственные операции при возврате брака и денег

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
Сторнирована выручка за поставленный товар по рекламации	-1000	62	90.01
Сторнировано списание себестоимости бракованного товара	-800	90.02	43
Отражена задолженность поставщику за доставку бракованного товара	100	28	60
Оплачены транспортные расходы поставщику	100	60	51
Признание готовой продукции бракованной	800	28	43
Приняты на учет пригодные отходы от брака	150	10	28
Списаны на себестоимость продукции потери от брака	750	20	28
Покупателю возвращены деньги за бракованную продукцию	1000	62	51
Сторнирован финансовый результат	1000	99	90.01
Сторнирован финансовый результат	800	90.02	99

Таблица 6.2 – Оборотно-сальдовая ведомость к таблице 6.1

№	Счет	Обороты		Конечное сальдо	
		Дт	Кт	Дт	Кт
1	10	150		150	
2	20	750	0	750	0
3	28	900	900	0	0
4	43	0	0	0	0
5	51	0	1100	-1100	0
6	60	100	100	0	0
7	62	0	0	0	0
8	90	0	0	0	0
9	99	1000	800	200	0
Итого		2900	2900	0	0

2. Бракованная продукция не подлежит возврату и уничтожается покупателем с предоставлением акта по форме ТОРГ-16, а взамен ему поставляется новая единица продукции (Таблицы 6.3, 6.4).

Таблица 6.5 – Хозяйственные операции при поставке новой единицы товара и уничтожении бракованной.

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Дт	Кт
1	2	3	4
Списана задолженность покупателя за уничтоженный бракованный товар	1000	91.2	62
В производство списаны материалы на изготовление новой единицы продукции	320	20	10
Начислена заработная плата работникам основного производства за изготовление новой единицы	400	20	70
Начислены взносы во внебюджетные фонды на заработную плату	80	20	69
Выплачена заработная плата работникам основного производства	400	70	51
Оплачены взносы во внебюджетные фонды	80	69	51
Выпущена из производства новая единица продукции	800	43	20
Отражена задолженность поставщику за транспортировку продукции покупателю	100	44	60
Оплачены поставщику транспортные расходы	100	60	51
Погашена задолженность покупателю	1000	62.1	90.1
Списана себестоимость реализованной продукции	800	90.2	43
Определен финансовый результат	1000	99	91.2
Определен финансовый результат	1000	90.1	99
Определен финансовый результат	800	99	90.2

Таблица 6.6 – Оборотно-сальдовая ведомость к Таблице 3.5

№	Счет	Обороты		Конечное сальдо	
		Дт	Кт	Дт	Кт
1	10	0	320	0	320
2	20	800	800	0	0
3	43	800	800	0	0
4	44	100	0	100	0
5	51	0	580	-580	0
6	60	100	100	0	0
7	62	1000	1000	0	0
8	69	80	80	0	0
9	70	400	400	0	0
10	90	1800	1800	0	0
11	91	1000	1000	0	0
12	99	1800	1000	800	0
Итого		7880	7880	320	320

Составим микробалансы для данных блоков хозяйственных операций (Таблицы 6.7, 6.8).

Таблица 6.7 - Микробаланс 1

Счет	Актив	Пассив
10	150	
20	750	
51	-1100	
99		-200
Итого	-200	-200

Таблица 6.8 – Микробаланс 2

Счет	Актив	Пассив
10	-320	
44	100	
51	-580	
99		-800
Итого	-800	-800

Значения показателей в микробалансах отражают изменение на счетах в результате проводимых операций.

Сопоставление балансов показывает, что в первом варианте себестоимость продукции возрастает на 750 руб. (счет 20), во втором варианте на 100 руб. (счет 44).

Дополнительные расходы в первом варианте связаны с возвратом денег покупателю в размере 1000 руб. и оплатой транспортных расходов в размере 100 руб. Во втором варианте дополнительные расходы связаны с выплатой заработной платы работникам в размере 400 руб., уплатой страховых взносов во внебюджетные фонды в размере 80 руб., оплатой транспортных расходов в размере 100 руб., и материальными расходами на изготовление новой единицы продукции в размере 320 руб. Таким образом, в первом варианте дополнительные расходы 1100 руб. на 200 руб. больше, чем во втором в размере 900руб.

Налогообложение уменьшается в обоих вариантах. Фрагменты книги доходов и расходов в обоих вариантах представлены в Таблицах(6.9, 6.10)

Таблица 6.9 – Книга учета доходов и расходов при микробалансе 1

Регистрация			Сумма	
Дата	Наименование	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	
1	Оприходованы пригодные отходы	150		

		от брака		
2		Оплата транспортных услуг поставщику		100
3		Возврат денежных средств покупателю	-1000	

Таблица 6.10 – Книга учета доходов и расходов при микробалансе 2

Регистрация			Сумма	
Дата	Наименование	Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	
1	Списаны в производство материалы (оплаченные)		320	
2	Выплачена заработная плата		400	
3	Оплачены взносы во внебюджетные фонды		80	
4	Оплачены транспортные расходы		100	

В первом случае налогооблагаемая база уменьшается на 950 руб., во втором варианте на 900 руб. Таким образом, более выгодным является второй вариант, потери при котором меньше.

Уменьшение налоговой базы влечет уменьшение налоговых платежей: в первом варианте на  $10\% \times 950 = 95$  руб., во втором варианте на  $10\% \times 900 = 90$  руб.

Как уже отмечалось, в обществе применяется УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы». Основным видом деятельности организации является производство бытовой мебели из массива березы. В соответствии с подпунктом 8 пункта 1 статьи 58 Закона № 212-ФЗ организации [20], основным видом деятельности которых является ОКВЭД 36.1, могут применять льготные ставки во внебюджетные фонды (ВБФ). Страховой сбор от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний для ОКВЭД 36.1 установлен в размере 0,9.

Кроме этого, Законом Томской области введена ставка единого налога при применении УСН в размере 10%. А в 2013 году, как указано в [21], для деревообрабатывающих производств она снижена до 7,5 %.

В сентябре 2018 года организация планирует приобрести в лизинг грузовой автомобиль с мощностью двигателя 170 л.с. Стоимость автомобиля

767 тыс. руб. (в т.ч. НДС 117 тыс. руб.), стоимость с учетом лизинговых платежей 1080 тыс. руб. (в т.ч. НДС 194,4 тыс. руб.), срок лизинга 36 мес. Выплата производится равными долями в течение всего срока лизинга, автомобиль числится на балансе лизингополучателя. В связи с покупкой автомобиля организация становится плательщиком транспортного налога.

Организации, применяющие УСН, освобождены от уплаты налога на прибыль, налога на имущество организаций и налога на добавленную стоимость.

Таблица 6.11 - Налогообложение ООО «СП «Технолес» при УСН «доходы минус расходы» в 2013 г.

Виды налогов	Налоговая база	Ставка налога	Срок уплаты
Единый налог при применении УСН	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов	7,5 % или 1% от доходов (большой показатель)	Авансовые платежи не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, налоговый платеж не позднее 31 марта следующего года.
Транспортный налог	Мощность двигателя транспортного средства в л.с.	Фиксированная величина в руб. из расчета на 1 л.с.	Авансовые платежи не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, налоговый платеж не позднее 10 марта.
Взносы во внебюджетные фонды	Фонд оплаты труда	22%+0,9%	Не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным.
Ограничения применения УСН.	Максимальный показатель доходов за налоговый период – 100 млн. руб. Средняя численность работников – до 100 человек. Доля участия других организаций не более 25%. Остаточная стоимость основных средств не превышает 100 млн. руб. Организации, виды деятельности которых, перечислены в п. 3 ст. 346.12 НК РФ.		

Ограничения применения УСН в ООО «СП «Технолес» не превышены. Максимальный показатель доходов за 2017 г. меньше 100 млн. руб., таким образом, организация не потеряла права применять этот режим в 2017 году. Контроль за установленными показателями осуществляет главный бухгалтер.

Проанализируем фактические показатели бухгалтерского и налогового учета за 2016 и 2017 гг.

Таблица 6.12 - Фактические показатели налогового планирования в ООО «СП «Технолес» в 2016-2017 гг.

Наименование	Факт, 2016	Факт, 2017	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Выручка	19993	27155	7162	35,8
Прочие доходы	35	412	377	1077,1
Материалы, услуги,	8675	14856	6181	71,3

оборудование до 40 тыс. руб.				
Аренда помещений	1716	1802	86	5,0
Электроэнергия, уголь	1042	1623	581	55,8
Амортизация	0	194	194	-
ФОТ	5840	6480	640	11,0
Прочие расходы	69	389	320	463,8
Взносы во внебюджетные фонды	1989	1967	-22	-1,1
Единый налог при применении УСН	201	281	80	39,8
Финансовый результат	496	-25	-521	-105,0
НДФЛ	642	642	0	0,0

Выручка от основного вида деятельности в 2017 г увеличилась на 35,8% как за счет увеличения цен на продукцию, так и за счет увеличения объемов. Рост прочих доходов вызван продажами покупных товаров (столов) для укомплектования обеденных зон. Увеличение расходов на материалы связано с покупкой оборудования, стоимостью до 40 тыс. руб. При этом, большая часть дорогостоящего оборудования не в собственности, а взята в аренду. Увеличение фонда оплаты труда произошло на 11%, при этом взносы во внебюджетные фонды уменьшились на 1,1% за счет снижения размера страховых тарифов с 26% до 20%..

Удельный вес налогов в 2017 году уменьшился с 11% (10% во ВБФ, 1% единый налог при применении УСН) до 8%(7% ВБФ, 1% единый налог при применении УСН). Как уже отмечалось, связано это с понижением страхового тарифа в 2017 году, а также увеличением удельного веса расходов на приобретение материалов.

Налог на доходы с физических (НДФЛ) лиц организация удерживает из заработной платы сотрудников и перечисляет в бюджет в день выплаты заработной платы, поэтому при планировании бюджета доходов и расходов этот налог не учитывается, но в платежном календаре отображается. Его ставка равна 13% от ФОТ за минусом вычетов, которые предоставляются сотрудникам на основании заявления и подтверждающих документов в соответствии с законодательством.

С переходом на ОСН налоговое поле организации изменится. Этот режим налогообложения для деревообрабатывающих производств никаких преференций не предполагает. Основные показатели налогообложения для ОСН приведены в Таблице 6.13.

Таблица 6.13 – Налогообложение на ОСН

Виды налогов	Налоговая база	Ставка налога	Срок уплаты
--------------	----------------	---------------	-------------

в 2016 г.			
1	2	3	4
НДС	Определяется как стоимость реализуемых товаров, уменьшенная на вычеты	18%	Не позднее 20 числа каждого месяц следующего квартала по 1/3 исчисленного налога
Налог на прибыль	Денежное выражение прибыли	20%	28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.
Налог на имущество	Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (с 2013 года налогом на имущество облагается только недвижимое имущество)	2,2%	Авансовые платежи не позднее 5 дней установленного срока подачи декларации, налоговый платеж – не позднее 10 дней после установленного срока подачи декларации.
Транспортный налог	Единица транспортного средства (ТС)	Фиксированная сумма в зависимости от типа ТС и мощности двигателя	Авансовые платежи не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, налоговый платеж не позднее 10 марта.
Взносы во внебюджетные фонды	Фонд оплаты труда	30%+0,9%	Не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным



Планируется, что применение ОСН позволит организации увеличить объем продаж в полтора раза по сравнению с 2017 г. при неизменности постоянных издержек, что позволит снизить затраты на единицу продукции. Для составления плана бюджета доходов и расходов на 2018 г. использовались данные балансов и отчетов о финансовых результатах за 2016-2017 гг. (Приложения А, Б). Приведем укрупнено планируемые показатели бюджета на 2018г.

Таблица 6.14 – Плановые показатели планирования финансовой деятельности ООО «СП «Технолес» в 2018 г.

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Выручка	42500
Прочие доходы	550
Материалы, услуги, оборудование стоимостью менее 40 тыс., лизинговые платежи	22250
Аренда помещений	2562
Электроэнергия, уголь	2041
Амортизация	230
ФОТ	9430
Прочие расходы, в т.ч. рекламные	1250

Используя данные таблицы 6.14, рассчитаем суммы налогов к уплате.

1. Налог на добавленную стоимость (НДС) рассчитывается как произведение налогооблагаемой базы на ставку налога:

$$(42500+550) \times 18\% = 7749 \text{ тыс. руб.}$$

Налоговые вычеты рассчитываются как произведение суммы всех расходов на налоговую ставку. С другой стороны, необходимо помнить, что не все расходы организации включают входной НДС, который можно поставить к вычету. Для этого целесообразно составить дополнительную таблицу с расходами без НДС. Кроме этого, по возможности, поменять поставщиков, работающих без НДС. На ОСН выгоднее покупать материалы по цене, более дорогой с НДС, чем без НДС таким образом, чтобы цена покупаемого товара без учета НДС у поставщика, работающего с НДС, была ниже, чем конечная цена у первоначального поставщика, работающего без НДС.

Опытным путем подсчитано, что около 8% расходов от стоимости материалов поставляется без НДС. Кроме этого, 80% прочих расходов также не включают НДС. Это такие статьи затрат как услуги банков, материальная помощь, пени за несвоевременное исполнение договорных обязательств, каталоги, статьи в журналах и т.д.

$$\text{Налоговые вычеты } 18\%(22250 \times (1-0,08) + 2562 + 2041 + 1250(1-0,8)) = 4558,14 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{НДС к уплате} = \text{НДС начисленный} - \text{вычеты} = 7749 - 4558,14 =$$

=3190,86 тыс. руб.

1. В соответствии с [20] тарифы страховых взносов во ВБФ для производства мебели на ОСН в 2018 году приведены в Таблице 6.15.

Таблица 6.15 - Тарифы страховых взносов во ВБФ на ОСН

Наименование фонда	Размер, %
Пенсионный фонд	22
Фонд социального страхования	2,9
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	5,1
Фонд социального страхования (страховой сбор от несчастных случаев)	0,9
Итого:	30,9

Взносы во ВБФ рассчитываются как произведение ФОТ на страховой тариф:  $9430 \times 30,9 = 2913,87$  тыс. руб.

2. Налог на имущество рассчитывается по данным бухгалтерского учета.

Налог на имущество является региональным налогом, ставки налога утверждены законом Томской области от 27.11.2003 № 148-ОЗ[23]. Исчисляется как произведение среднегодовой стоимости имущества на налоговую ставку.

Среднегодовая стоимость имущества =  $7871,22/13 = 605,48$  тыс. руб.

Налог на имущество  $605,48 \times 2,2\% = 13,32$  тыс. руб.

2. Транспортный налог является региональным и рассчитывается, как произведение налоговой базы и налоговой ставки. Объектом налогообложения является транспортное средство и исчисляется отдельно в отношении каждого объекта. Законом Томской области [24] утверждены ставки налога для Томской области. В частности, ставка налога для грузового автомобиля с мощностью двигателя от 100 до 200 л.с., равна 26,5 руб. на одну л.с. Так как транспортное средство планируется приобрести не с начала года, то налог корректируется на поправочный коэффициент, равный отношению количества полных месяцев, в течение которых транспортное средство зарегистрировано на организацию, к полному количеству месяцев в году.

Транспортный налог  $170 \times 26,5 \times (4/12) = 1502$  руб. = 1,5 тыс. руб.

3. Налог на прибыль рассчитывается как произведение налогооблагаемой базы на ставку налога 20% (17% оплачивается в региональный бюджет, 3% - в федеральный).

Налогооблагаемой базой является разница между доходами и расходами, учитываемыми при налогообложении прибыли.

При переходе с УСН «доходы минус расходы» на ОСН по основным средствам, приобретенным и учтенным в расходах при применении УСН, амортизация, начисленная в 2018 году, не учитывается в расходах при

исчислении налога на прибыль. Амортизация по таким основным средствам равна 193,62 тыс. руб.

При исчислении прибыли лизинговые платежи учитываются в расходах за минусом начисленной амортизации в налоговом учете. В налоговом учете ежемесячная сумма амортизации рассчитывается как произведение первоначальной стоимости лизингового имущества на норму амортизации. Срок полезного использования закупаемого транспортного средства 50 мес. Таким образом, месячная норма амортизации  $1/50 \times 100\% = 2\%$ .

Амортизация в налоговом учете  $(767-117) \times 2\% = 13$  тыс. руб. ежемесячно. Так как транспортное средство введено в эксплуатацию в сентябре 2018 г., амортизация начисляется с октября 2018 года (три месяца до конца года). Общая сумма амортизации  $13 \times 3 = 39$  тыс. руб.

НДС является косвенным налогом и не влияет на величину прибыли предприятия, но при этом в значительной степени влияет на денежные потоки предприятия.

Налог на прибыль  $(42500-22250-2562-2041-230-9430-1250-2913,87-13,32-1,5+193,62+39) \times 20\% = 408,19$  тыс. руб.

В таблице 6.17 приведены данные по всем налогам при применении ОСН для ООО «СП «Технолес» на 2018 г.

Таблица 6.16 – Величина рассчитанных налогов при ОСН на 2013 г. ООО «СП «Технолес»

В тыс. руб.				
НДС	Налог на прибыль	Налог на имущество	Взносы во внебюджетные фонды	Транспортный налог
3190,86	408,19	13,32	2913,87	1,5

Для анализа рассчитаем налоговые платежи на УСН «доходы минус расходы» для плановых показателей 2018 г.

1. Взносы во ВБФ:

$9430 \times 20,09\% = 1970,87$  тыс. руб.

2. Единый налог при применении УСН:

$(42500+550-22250-2562-2041-9430-1970,87-1250) \times 7,5\% = 266$  тыс. руб.

Минимальный налог  $42500 \times 1\% = 425$  тыс. руб.

К уплате 425 тыс. руб.

3. Транспортный налог рассчитывается так же, как при ОСН.

В таблице 6,18 приведены абсолютные показатели налогообложения на ОСН и УСН «доходы минус расходы» при одинаковых плановых показателях.

Таблица 6.17 – Сравнительный анализ налоговых платежей ООО «СП «Технолес» на ОСН и УСН «доходы минус расходы»

Наименование	Налоги на ОСН		Налоги на УСН «доходы минус расходы»	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
НДС	3190,9	48,88		
Налог на прибыль	408,19	6,25		
Налог на имущество	13,32	0,20		
Взносы во внебюджетные фонды	2913,9	44,64	1970,87	82,21
Транспортный налог	1,5	0,02	1,5	0,06
Единый налог при применении УСН			425	17,73
Итого	6527,81	100,00	2397,37	100,00

В абсолютном выражении величина уплачиваемых налогов на ОСН увеличивается в 2,7 раз с 2397,37 тыс. руб. до 6519,9 тыс. руб.

При применении ОСН НДС в размере 3190,9 тыс. руб.(48,88%) значительно изменяет общую структуру налогообложения. Доля взносов во внебюджетные фонды уменьшается с 82,21% до 44,64%. Появляется налог на прибыль, доля которого составляет 6,25% вместо единого налога при применении УСН с долей 17,73%. Доли транспортного налога и налога на имущество составляют менее 1% в обоих случаях.

Рассчитаем чистую прибыль предприятия после уплаты всех налогов.

На ОСН:

Чистая прибыль = (42500+550-22250-2562-2041-230-9430-1250-13,32-2913,90-1,5-408,19) = 1950,09 тыс. руб.

На УСН «доходы минус расходы»:

Чистая прибыль = (42500+550-22250-2562-2041-9430-1250-1970,87-1,5-425) = 3119,63 тыс. руб.

### 6.3 Оценка налоговой нагрузки

Для систематизации и обеспечения результативности работы по налоговому планированию в области анализа, целесообразно рассчитать налоговую нагрузку на предприятии, как за предшествующие годы, так и за планируемый год. Для этого используем несколько методик расчета налогового

бремени применительно к 2011, 2012 и 2013 гг. Для удобства исходные данные для расчета сведем в таблицу 6.18

Таблица 6.18 – Показатели для расчета налоговой эффективности

Показатель	2016 г., тыс. руб., УСН	2017 г., тыс. руб., УСН	2018 г., тыс. руб.	
			ОСН	УСН «доходы минус расходы»
1	2	3	4	5
Выручка	19993	27155	42500	42500
Прочие доходы	35	412	550	550
ФОТ	5840	6480	9430	9430
Амортизация	0	194	230	230
НДС			3190,9	
Налог на прибыль			408,19	
Налог на имущество			13,32	
Взносы во ВБФ	1989	1967	2913,9	1970,87
Транспортный налог			1,5	1,5
Единый налог при применении УСН	201	281		425
Чистая прибыль	496	-25	1950,09	3119,63

1. Рассчитаем налоговую нагрузку по методике ИФНС (формула 2.10):

$$НН_{2011} = \frac{201+0}{19993} \times 100\% = 1,005\%,$$

$$НН_{2012} = \frac{281+0}{27155} \times 100\% = 1,034\%,$$

$$НН_{2013}^{ОСН} = \frac{408,19 + 3190,90}{42500} \times 100\% = 8,47\%,$$

$$НН_{2013}^{УСН} = \frac{425+0}{42500} \times 100\% = 1,0\%,$$

Применение УСН позволяет организации поддерживать уровень налоговой нагрузки в 1%, небольшие отклонения по годам связаны с получением прочих доходов, которые также подлежат налогообложению. Переход на ОСН увеличивает налоговую нагрузку до 8,47%.

2. Совокупная налоговая нагрузка характеризует долю налогов и взносов в общем доходе организации, находится по формуле.

$$НН_{общ\_2011} = \frac{201+1989}{19993+35} \times 100\% = 10,93\%,$$

$$НН_{общ\_2012} = \frac{281+1967}{27155+412} \times 100\% = 8,15\%,$$

$$\text{НН}_{\text{общ}_2013}^{\text{ОСН}} = \frac{408,19 + 13,32 + 1,5 + 3190,9 + 2913,90}{42500 \times 1,18 + 550 \times 1,18} \times 100\% = 12,85\%,$$

$$\text{НН}_{\text{общ}_2013}^{\text{УСН}} = \frac{425 + 1,5 + 0 + 1970,87}{42500 + 550} \times 100\% = 5,57\%.$$

Совокупная налоговая нагрузка при применении УСН уменьшается с увеличением выручки, так как взносы во ВБФ увеличиваются в меньшей степени за счет неизменности взносов на заработную плату управленческого персонала, а также за счет снижения размера страховых тарифов в 2017 г.

3. Коэффициент эффективности налогообложения рассчитывается по формуле 6.12 и характеризует долю чистой прибыли, приходящейся на рубль уплачиваемых налогов и взносов:

$$\mathcal{E}_{\text{н}_2011} = \frac{496}{201 + 0 + 1989} = 0,23;$$

$$\mathcal{E}_{\text{н}_2012} = \frac{-25}{281 + 0 + 1967} = -0,01;$$

$$\mathcal{E}_{\text{н}_2013}^{\text{ОСН}} = \frac{1957,92}{408,19 + 13,32 + 1,5 + 3190,86 + 2913,87} = 0,3;$$

$$\mathcal{E}_{\text{н}_2013}^{\text{УСН}} = \frac{3119,63}{425 + 0 + 1970,87} = 1,3.$$

Отрицательное значение данного коэффициента говорит о получении убытков в 2017 г.

4. Долю налоговых отчислений в добавленной стоимости, производимой предприятием, рассчитаем по формуле:

$$D_{\text{нп}_2011} = \frac{201 + 0 + 1989}{5840 + 0 + 496} \times 100\% = 34,56\%;$$

$$D_{\text{нп}_2012} = \frac{281 + 0 + 1967}{6480 + 0 - 25} \times 100\% = 34,83\%;$$

$$D_{\text{нп}_2013}^{\text{ОСН}} = \frac{408,19 + 13,32 + 1,5 + 3190,9 + 2913,90}{9430 + 230 + 1957,92} \times 100\% = 56,19\%;$$

$$D_{\text{нп}_2013}^{\text{УСН}} = \frac{425 + 1,5 + 0 + 1970,87}{9430 + 3119,63} \times 100\% = 19,1\%.$$

Данный коэффициент характеризует реальную налоговую нагрузку предприятия.

5. Минимальный уровень денежных активов, обеспечивающий текущую налоговую платежеспособность организации, рассчитаем по формуле:

$$A_{\text{д}_\text{мин}_2011} = \frac{201 + 1989}{12} = 182,5(\text{тыс.руб.});$$

$$A_{\text{д}_\text{мин}_2012} = \frac{281 + 1967}{12} = 187,33(\text{тыс.руб.});$$

$$A_{\text{д}_\text{мин}_2013}^{\text{ОСН}} = \frac{408,19 + 13,32 + 1,5 + 3190,9 + 2913,90}{12} = 543,98(\text{тыс.руб.});$$

$$АД_{\text{мин}_2013}^{\text{УСН}} = \frac{425 + 1,5 + 1970,87}{12} = 199,78 (\text{тыс. руб.})$$

Из расчетов видно, какой минимальный уровень денежных средств необходим организации для уплаты налога и взносов во ВБФ.

Сведем полученные значения в Таблицу 6.19.

Таблица 6.19 Показатели эффективности налогообложения ООО «СП «Технолес»

Показатель эффективности налоговой нагрузки	2016 г., УСН	2017 г., УСН	2018 г.	
			ОСН	УСН «доходы минус расходы»
Налоговая нагрузка по методике ИФНС, %	1,005	1,034	8,47	1
Совокупная налоговая нагрузка, %	10,93	8,15	12,85	5,57
Коэффициент эффективности налогообложения	0,23	-0,01	0,3	1,3
Доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, %	34,56	34,83	56,19	19,1
Минимальный уровень денежных активов, тыс. руб.	182,5	187,33	543,98	199,78

Сравнительный анализ показывает, что минимальный уровень налоговой нагрузки приходится на УСН «доходы минус расходы». Этот же режим приносит предприятию наибольшую прибыль. Но при всей экономической выгоде этого режима, он не решает поставленную задачу о выходе на крупные рынки сбыта. расчет

Рассчитаем дополнительно коэффициент эффективности налоговых льгот по формуле 2.17, который показывает долю сэкономленных средств по налоговым платежам при использовании льгот в 2018 году. Данные для расчета возьмем из таблицы 6.18.

$$K_{\text{эл}} = \frac{H - H_{\text{л}}}{H} = \frac{6527,81 - 2397,37}{6527,81} = 0,63$$

Применение УСН дает сэкономить до 63% суммы налоговых платежей по отношению к ОСН.

#### 6.4. Планирование налогового календаря

Составление графика налоговых платежей позволяет предприятию более точно рассчитывать денежные потоки организации и не допустить штрафных санкций за несвоевременную уплату налогов и взносов.

В ООО «СП «Технолес» налоги учитываются в плане движения денежных средств в разделе платежей с учетом составленного налогового календаря. Рассмотрим подробнее сроки уплаты налогов и взносов на ОСН и УСН «доходы минус расходы» и составим налоговые календари для указанных налоговых режимов налогообложения на 2018 г.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ перечисляются в день выплаты заработной платы, но не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным. Так как ООО «СП «Технолес» при применении УСН имеет льготное налогообложение, взносы в федеральный фонд обязательного медицинского страхования не перечисляются, величина страхового тарифа равна 20 %. На ОСН 22% от ФОТ перечисляются в Пенсионный фонд РФ на страховую и накопительную части трудовой пенсии, 5,1% в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, 2,9% в Фонд социального страхования. Страховой сбор от несчастных случаев и профессиональных заболеваний составляет 0,9% от фонда оплаты труда и перечисляется в срок, установленный для получения в банках средств на выплату заработной платы за истекший месяц. В ООО «СП Технолес» срок выдачи заработной платы с 10 по 15 число месяца, следующего за расчетным. Ежемесячную сумму взносов во внебюджетные фонды рассчитываем как 1/12 от годовой суммы налогов. Платежи в январе 2018 г. планируются в сумме задолженности перед внебюджетными фондами на конец 2017 г.

Суммы неуплаченных налогов и взносов на конец 2017 г. взяты из программы автоматизированного учета 1С.Бухгалтерия 8.2:

- НДФЛ 64468 руб.,
  - единый налог при применении УСН 102543 руб.,
  - страховые взносы в Пенсионный фонд РФ - 53555 руб.
- Начиная с февраля 2018 г., ежемесячные взносы на УСН:
- в Пенсионный фонд РФ:  $9430 \times 20\% / 12 = 157,2$  тыс. руб.,
  - страховой сбор от несчастных случаев:  $9430 \times 0,9\% / 12 = 7,1$  тыс. руб.
- Начиная с февраля 2018 г. ежемесячные взносы на ОСН:
- в Пенсионный фонд РФ:  $9430 \times 22\% / 12 = 172,9$  тыс. руб.,
  - в ФСС:  $9430 \times 2,9\% / 12 = 22,8$  тыс. руб.
  - Федеральный ФОМС:  $9430 \times 5,1\% / 12 = 40,1$  тыс. руб.
  - страховой сбор от несчастных случаев:  $9430 \times 0,9\% / 12 = 7,1$  тыс. руб.

НДФЛ перечисляется в день получения денег в банке на выплату заработной платы или день перечисления денежных средств на счета сотрудников. Ежемесячная сумма с февраля 2018 г. равна 1/12 произведения ФОТ на 13%:

$$9430 \times 13\% \times 1/12 = 102,2 \text{ тыс. руб.}$$



ООО «СП «Технолес» при покупке и постановке на учет транспортного средства стоимостью 767 тыс. руб. в сентябре 2018 г. становится плательщиком транспортного налога. Авансовые платежи по транспортному налогу в Томской области производятся не позднее последнего числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом, налоговые – не позднее 10 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовый платеж равен 1/4 произведения мощности двигателя в л.с. на ставку налога и корректируется на количество полных месяцев, в течение которых транспортное средство зарегистрировано на организацию:

$$170 \times 26,5 \times 1/4 \times 4/12 = 0,4 \text{ тыс. руб.}$$

Единый налог при применении УСН подлежит уплате не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Сумма налога к уплате, исчисленная за налоговый период уменьшается на сумму оплаченных авансовых платежей. Авансовые платежи производятся не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. При планировании налогового календаря при применении УСН кроме уплаты налога за 2017 г. 01 апреля 2018 г., так как 31 марта является выходным днем, рассчитываются авансовые платежи за 1 квартал, полугодие и 9 месяцев, равные 1/4 планируемого показателя на 2018 г.:

$$425 \times 1/4 = 106,3 \text{ тыс. руб.}$$

Если организация переходит на ОСН, оплате подлежит остаток задолженности за 2017 г.

НДС оплачивается на ОСН не позднее 20 числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. Сумма каждого платежа должна быть не менее 1/3 от исчисленной суммы налога за истекший квартал. Начиная с апреля 2018 г., уплачиваемые ежемесячно суммы равны 1/12 от рассчитанного налога за год:

$$3190,86/12 = 265,9 \text{ тыс. руб.}$$

Авансовые платежи по налогу на имущество подлежат уплате налогоплательщиками по истечении отчетного периода в пятидневный срок со дня, установленного для представления налогового расчета (предоставляется не позднее 30 календарных дней по истечении отчетного периода). По истечении налогового периода уплата налога производится в десятидневный срок со дня, установленного для представления налоговой декларации (не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом). Сумма авансовых платежей равна 1/4 среднегодовой стоимости имущества, умноженной на ставку налога:

Среднегодовую стоимость имущества для расчета авансовых платежей вычислим, используя данные таблицы 6.16:

$$1 \text{ квартал: } (702290+686155+670020+653884)/4 = 678087 \text{ руб.}$$

$$2 \text{ квартал: } (702290+686155+670020+653884+637749+621614+605479)/7 = 653884 \text{ руб.}$$

$$3 \text{ квартал: } (702290+686155+670020+653884+637749+621614+605479+$$

$+589343+573208+557073)/10 = 629681$  руб.

Авансовые платежи по налогу на имущество:

1 квартал 2018 г.:  $678087 \times 2,2\% \times 1/4 = 3,7$  тыс. руб.

2 квартал 2018 г.:  $653884 \times 2,2\% \times 1/4 = 3,6$  тыс. руб.

3 квартал 2018 г.:  $629681 \times 2,2\% \times 1/4 = 3,5$  тыс. руб.

Налог на прибыль уплачивается на ОСН не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

В [26] Минфин указал, что в случае добровольного перехода на ОСН с УСН не применяются нормы о применении правил как для вновь созданных организаций. Поэтому если доходы от реализации в предыдущем году не превышали 10 млн. рублей в квартал, можно уплачивать только квартальные авансовые платежи по налогу на прибыль. В ООО «СП Технолес» доходы от реализации за 2017 г. менее 10 млн. руб. в квартал, поэтому можно воспользоваться правом, оплачивать авансовые платежи поквартально.

Авансовые платежи планируем как  $1/4$  от суммы полученной прибыли, начиная с апреля 2018 г.:

$408,19/4 = 102$  тыс. руб.

Сведем расчетные данные для получения налоговых календарей ООО «СП «Технолес» при применении УСН и при переходе на ОСН в 2018 г.

При сравнении календарей понятно, что на ОСН отток денежных средств на уплату налогов и страховых взносов в размере 6720,5 тыс. руб. почти в два раза больше, чем при применении УСН в размере 3471,1 тыс. руб. Таким образом, при равных планируемых показателях, смена режима налогообложения повлечет дополнительное расходование денежных средств в размере  $(6720,5 - 3471,1) = 3249,4$  тыс. руб. для уплаты налогов и сборов.

Разработанный план график налоговых отчислений и взносов во ВБФ на 2018 г. помогут предприятию в целом своевременно уплачивать налоги и взносы без начисления пени, а также всегда помнить о необходимости иметь в наличии конкретную денежную сумму к конкретной дате.

## 6.5. Рекомендации по оптимизации налогообложения ООО «СП «Технолес»

Проведенные расчеты по переходу ООО «СП «Технолес» с УСН «доходы минус расходы» на ОСН показали о значительном увеличении налогового бремени и необходимости дополнительных денежных средств на покрытие налоговых платежей. Кроме этого, размер чистой прибыли при применении ОСН уменьшается с 3119,63 тыс. руб. до 1957,952 тыс. руб. при планируемых объемах продаж. Но, как уже отмечалось, при УСН достичь такого увеличения объема продаж не удастся. Возможным вариантом для ООО «СП «Технолес» будет оставить основное производство на льготном режиме налогообложения УСН «Доходы минус расходы», при этом остаются преференции по взносам во внебюджетные фонды с общим тарифом 20,9% вместо 30,9% на ОСН. Увеличение объема продаж планировать в пределах 20% с учетом увеличения продажной цены и объема продаж. А для привлечения крупных торговых организаций, работающих с НДС, предложить организации – «партнеру», работающему с НДС, заключить не договор на поставку продукции, а на изготовление ее на фабрике из давальческого сырья с целью принятия части расходов к вычету по НДС. Для большей заинтересованности дать партнеру дополнительно скидку в размере 5%. Расходы по изготовлению продукции в этом случае будут без НДС и будут выставляться от ООО «СП «Технолес» по утвержденной цене на ее изготовление. Так как сметы затрат на фабрике утверждены в соответствии с применяемой технологией, а также установлены партнерские отношения с поставщиками, для реализации предложенной схемы работу по составлению потребности в сырье при получении заказа от партнера ООО «СП «Технолес» может взять на себя. Работа по такой схеме потребует дополнительных расходов на оплату труда сотрудников, занимающихся учетом материалов и составлением отчетов по расходованию давальческого сырья. Набор персонала не потребуется, так как работу могут выполнять имеющиеся сотрудники в рамках своих должностных обязанностей.

Таким образом, при планировании бюджета на 2018 г. можно рассмотреть налогообложение в рамках УСН «доходы минус расходы» с учетом дополнительных доходов, полученных за изготовление продукции.

Рассмотрим более подробно плановые показатели с учетом выше предложенных рекомендаций. Плановые показатели для расчета представлены в Таблице 6.20. Увеличение ФОТ планируем на 240 тыс. руб.

Таблица 6.20 - Показатели планирования ООО «СП «Технолес» на 2018 г. с учетом рекомендаций

Показатель	Сумма на УСН «доходы минус расходы», тыс. руб.	Партнер на ОСН, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Выручка	37000	10000	47000
Прочие доходы	550		550

Материалы, услуги, оборудование стоимостью до 40 тыс. руб., лизинговые платежи	17250	9500	26750
Аренда помещений	2562		2562
Электроэнергия, уголь	2041	-	2041
Амортизация	-	-	-
ФОТ	9670		9670
Прочие расходы, в т.ч. рекламные	1250		1250
Финансовый результат до налогообложения	4777	500	5277

Используя данные таблицы 6.20 и методику расчета, описанную в разделе 3.2, рассчитаем налоги на УСН:

- взносы во внебюджетные фонды  $9670 \times 20,9\% = 2021,03$  тыс. руб.;

- расчет транспортного налога не изменится и равен 1,5 тыс. руб.;

- единый налог при применении УСН  $(4777 - 2021,03 - 1,5) \times 7,5\% = 206,59$  тыс. руб.

Минимальный налог  $(37000 + 550) \times 1\% = 375,5$  тыс. руб.

К оплате большее значение 375,5 тыс. руб.

Чистая прибыль  $4777 - 2021,03 - 1,5 - 375,5 = 2378,97$  тыс. руб.

В таблице 6.21 приведены налоги на УСН «доходы минус расходы» с учетом услуг по изготовлению продукции из давальческого сырья, а на рис. 6.1 приведена структура этого налогообложения.

Таблица 6.21 - Налоги на УСН «доходы минус расходы» с учетом услуг на изготовление продукции из давальческого сырья

в тыс. руб.

Взносы во внебюджетные фонды	Транспортный налог	Налог при применении УСН
2021,03	1,5	375,5



Рисунок 6.1 – Структура налогообложения на УСН

Сравнение диаграмм на рисунках 6.14 и УСН говорит о том, что структура налогообложения изменилась незначительно. Доля взносов во внебюджетные фонды увеличилась с 82% до 84%, единый налог при применении УСН уменьшился с 18% до 16%.

Схема работы с участием партнера, работающего на дачальческом сырье выгодна еще и тем, что она позволит организации в будущем при увеличении объемов продаж дольше не превышать предельный порог в 60 млн. руб., дающий право применять УСН.

Проведем оценку налоговой нагрузки, используя данные таблиц 4.1 и 4.2, таким же образом, как в разделе 3.3:

- налоговая нагрузка по методике ИФНС:

$$НН_{2013}^{УСН} = \frac{375,5 + 1,5}{37000} \times 100\% = 1,02\%$$

- совокупная налоговая нагрузка:

$$НН_{общ\_2013}^{УСН} = \frac{375,5 + 1,5 + 2021,03}{37000 + 550} \times 100\% = 6,39\%$$

- коэффициент эффективности налогообложения

$$\mathcal{E}_{н\_2013}^{УСН} = \frac{2378,97}{375,5 + 1,5 + 2021,03} = 0,99;$$

- доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, производимой предприятием.

$$D_{нп\_2013}^{УСН} = \frac{375,5 + 1,5 + 2021,03}{9670 + 2378,97} \times 100\% = 19,90\%;$$

- минимальный уровень денежных активов, обеспечивающий текущую налоговую платежеспособность организации:

$$АД_{\text{мин}_2013}^{\text{ОСН}} = \frac{375,5 + 1,5 + 2021,03}{12} = 199,84(\text{тыс.руб.})$$

Так применение УСН в чистом виде не соответствует поставленным целям организации, для сравнения будем использовать данные, рассчитанные для ОСН и для рекомендуемого варианта УСН с учетом партнерских отношений (Таблица 6.22).

Таблица 6.22 – Показатели эффективности налогового планирования ООО «СП «Технолес»

	ОСН	УСН + (партнер)	Изменение
Чистая прибыль, тыс. руб.	1950,09	2378,97	428,88
Налоговая нагрузка по ИФНС, %	8,47	1,02	-7,45
Совокупная налоговая нагрузка, %	12,85	6,39	-6,46
Коэффициент эффективности налогообложения	0,3	0,99	0,69
Доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, %	56,12	19,9	-36,22
Минимальный уровень денежных активов, тыс. руб.	543,98	199,84	-344,14

Применение предложенной схемы позволяет получить чистую прибыль на 344,14 тыс. руб. больше, чем смена режима налогообложения в чистом виде. Все показатели эффективности налогообложения лучше: налоговая нагрузка по методике ИФНС уменьшается на 7,45%, совокупная налоговая нагрузка уменьшается на 6,46%, коэффициент эффективности налогообложения увеличивается в 3,3 раза с 0,3 до 0,99. Доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, производимой предприятием, характеризующая реальную налоговую нагрузку уменьшается на 36,22%. Минимальный уровень денежных активов для оплаты налоговых платежей в течение месяца уменьшается на 344,14 тыс. руб.

Таким образом, все рассчитанные показатели свидетельствуют об эффективности предложенной схемы.

## Список литературы

### Основная литература

1. Цыденова Э., Аюшиева Л. Бухгалтерский и налоговый учет. Учебник: М-Инфра, 2018. 400с.: В другом месте, <http://znanium.com/bookread2.php?book=872927> (дата обращения 20.07.2018).
2. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. Учебник и практикум для академического бакалавриата Научная школа: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) Пименов Н.А., Демин С.С. Подробнее Страниц: 136 Год: 2018 / Гриф УМО ВО ISBN: 978-5-534-00209-6: : В другом месте, <https://biblio-online.ru/viewer/A5295AC5-D81C-4037-9037-24423BD6523F/nalogoivoie-planirovanie#page/1> (дата обращения 20.07.2018).
3. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для СПО / Е. В. Ордынская. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 388 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-5827-0. — : : В другом месте, <https://biblio-online.ru/viewer/AEB60135-3A42-43B4-B849-27D9BB15EA89/organizaciya-i-metodika-provedeniya-nalogovyh-proverok#page/1> (дата обращения 20.07.2018).

### Дополнительная литература

1. Суглобов Александр Евгеньевич Основы налогового планирования: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению « Экономика»/А.Е.Суглобов - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с: В другом месте, <http://znanium.com/bookread2.php?book=520123>: В другом месте, <http://znanium.com/bookread2.php?book=520123> (дата обращения 20.07.2018).
2. Основы налоговой системы: Учебное пособие / Ф. А. Красина, Т. И. Несмелова - 2018. 160 с.: Научно-образовательный портал ТУСУР, : Научно-образовательный портал ТУСУР, : В другом месте, <https://edu.tusur.ru/publications/7962> (дата обращения 20.07.2018).

### Обязательные учебно-методические пособия

1. Петрова, Л. П. Налоговое планирование и налоговый учет: Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе [Электронный ресурс] / Л. П. Петрова. — Томск: ТУСУР, 2018. — 34 с.: В другом месте, <https://edu.tusur.ru/publications/8226> (дата обращения 20.07.2018).