

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 2: Планирование ваших налогов - налог на прибыль предприятия, НДС



Обзор законодательной базы

- Действующий закон и инструкции по его применению для соответствующего налога

После обзора законодательной базы объясним

- Налогооблагаемая база, как подсчитывать сумму налога и когда его платить

Затем поговорим о

- Налоговых льготах, определенных законом и инструкциями

В заключение познакомим с

- Некоторыми из методов оптимизации налогов, имеющихся в распоряжении руководства предприятий

Закон о налогообложении и инструкции по его применению



Налогооблагаемая база, налоговая ставка и процедура выплаты



Налоговые льготы



Методы и средства налоговой оптимизации

Налог на прибыль предприятия: налоговое законодательство и база



Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации № 2116-1 от 27 декабря 1991 года, “О налоге на прибыль предприятий и организаций” (со всеми последующими дополнениями и исправлениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации № 37 от 10 августа 1995 года, “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций”

Налогооблагаемая база

- Валовая прибыль предприятий, получаемая от реализации продукции (выполнения работ, предоставления услуг), основных активов и прочих активов предприятия плюс доход от основной деятельности, сокращенный на сумму допускаемых расходов на основную деятельность.

Налог на прибыль предприятия: налоговая ставка и процедура выплаты



Налоговая (ые) ставка (и)

- 13% (часть отчисляется в федеральный бюджет)
- До 22% от прибыли предприятия (часть поступает в бюджеты субъектов Российской Федерации)

Процедура выплаты

- Авансовые выплаты налога на прибыль должны производиться не позднее 15-го дня каждого месяца в виде частичных платежей, каждый из которых равен одной трети от предполагаемых ежеквартальных налоговых выплат.
- Заключительный частичный платеж налога на прибыль должен производиться в течение 5 дней со дня, установленного законодательством для предоставления ежеквартальных финансовых отчетов и в течение 10 дней со дня, установленного законодательством для предоставления ежегодных финансовых отчетов.

Налог на прибыль предприятия: уменьшение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом



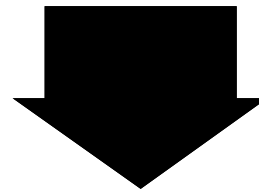
Налогооблагаемая база может быть уменьшена

- На сумму отчислений в резерв и другие фонды, созданные предприятием. Отчисления в вышеупомянутые фонды не должны превышать 50% от налогооблагаемой прибыли предприятия.
- На суммы, использованные для инвестирования в основные средства и выплаты банковских кредитов, полученных и используемых для этих целей. (Эта льгота действует только при определенных условиях.)
- На 30 % от сумм, используемых в качестве капитальных вложений на охрану природы.
- На суммы, затраченные на содержание социальных объектов, определенные нормами, установленными местными органами.
- На сумму благотворительных вкладов, не превышающую 5% от налогооблагаемой прибыли.
- На сумму дивидендов, выплаченных физическим лицам и реинвестированных в производство на техническое перевооружение, реконструкцию и/или расширение продукции.
- На суммы, выделенные для научно-исследовательских организаций, не превышающих 10 % от налогооблагаемой прибыли.

Оптимизация налога на прибыль: влияние на рентабельность и денежные потоки предприятия

Законные способы оптимизации налога на прибыль имеют в основе учетный характер

- Они уменьшают налог, сокращая налоговую базу (налогооблагаемый доход)
- Сокращенная налоговая база приводит к сокращенной “чистой прибыли после уплаты налога”
- Эти методы на самом деле увеличивают денежный поток предприятия и повышают рентабельность капвложений, поскольку они сокращают налог не влияя на экономическую сторону операций

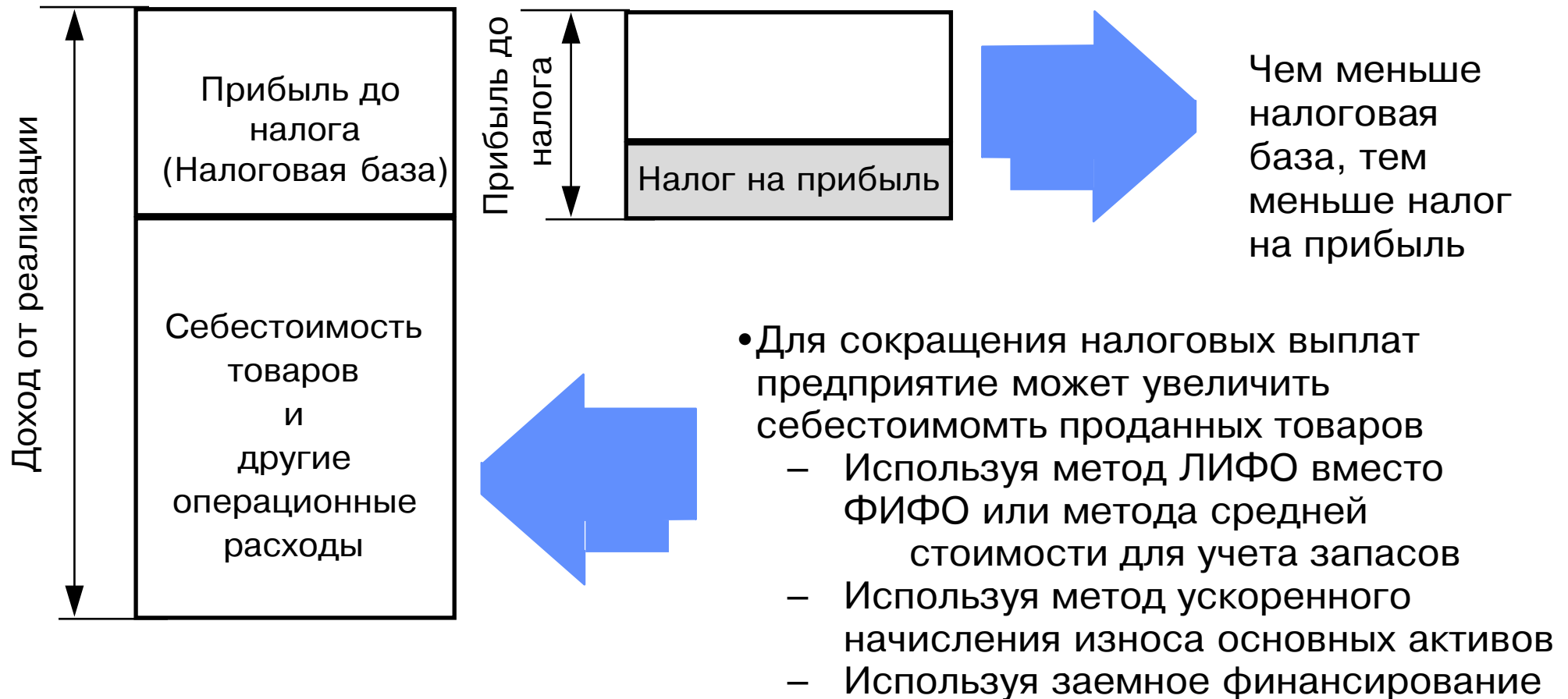


Так как оптимизация налога на прибыль часто ведет к уменьшению отчетной чистой прибыли предприятия, необходимо показать руководству и потенциальным кредиторам или инвесторам, что оптимизация специально направлена на увеличение денежных потоков и рентабельности капвложений



Налог на прибыль предприятия: методы оптимизации

В дополнение к налоговым льготам в распоряжении руководства предприятия имеются другие средства оптимизации налога на прибыль



Различные методы оценки товарных запасов

Метод средневзвешенной стоимости

- Этот метод предполагает, что запасы сдаются производству по средней закупочной цене.

ЛИФО (оценка запасов по ценам первых закупок)

- Этот метод оценки запасов предполагает, что первыми производству сдаются материалы и комплектующие самой последней закупки.
- В результате использования этого метода получаются самые высокие затраты на производство и самая низкая оценка запасов, при этом цена на материалы и комплектующие повышается.

ФИФО (оценка запасов по ценам последних закупок)

- Этот метод оценки запасов предполагает, что первыми производству сдаются материалы и комплектующие самой ранней закупки.
- В результате использования этого метода получаются самые низкие затраты на производство и самая высокая оценка запасов, при этом цены на материал и комплектующие повышаются.

Пример: Может ли использование метода ЛИФО снизить наш налог на прибыль?



Данный пример показывает различие результатов оценки прибыли и налога на прибыль при использовании различных методов оценки запасов (для упрощения ситуации другие налоги не учитывались)

Предыстория:

Предприятие РОСКА продает трековые автокарты спорт-клубам по всей стране. Предприятие закупает автокарты у автомобильных заводов, и после небольшой модернизации (с незначительными затратами) продает их.

В настоящее время предприятие использует метод средневзвешенной цены для учета запасов и подсчета себестоимости реализованных товаров. Главный бухгалтер сообщил генеральному директору, что есть другие методы, которые позволят сократить сумму налога на прибыль, выплачиваемую предприятием.

Генеральный директор дал задание сделать сравнительные расчеты, используя различные методы определенные в рамках существующего закона.

Предыдущая деятельность компании для сравнения:

- В начале года предприятие имело 20 автокартов (цена 4 млн. руб. за штуку)
- В течение года были куплены две партии картов по 30 штук в каждой
 - цена за одну штуку 5 млн. руб. в первой партии
 - цена за штуку 6 млн. руб. во второй партии
- Предприятие реализовало две партии по 10 и 25 автокартов по цене 15 млн. руб. за штуку.



Разница заключается в способе исчисления стоимости запасов на конец периода



Итог деятельности за год показан в таблице (млн. руб.):

	№ единиц	Стоимость	Продаж. цена	Общ. стоим.	Прибыль
Начальн. запасы	20	4		80	
Закупка 1	30	5		150	
Реализация 1	(10)		15		150
Закупка 2	30	6		180	
Реализация 2	(25)		15		375
Всего				410	525
Конечные запасы	45				

Для всех методов применяется одна формула исчисления себестоимости реализованных товаров (СРТ), однако стоимость 45 автокартов в запасах на конец периода исчисляется иначе:

Средне взвешенная = общая стоимость / общее количество единиц на реализацию
X конечные запасы = $410 / (20+30+30) \times 45 = 231$

ФИФО - стоимость 45 автокартов самой последней закупки = $30 \times 6 + 15 \times 5 = 255$

ЛИФО - стоимость 45 автокартов самой первой закупки = $20 \times 4 + 25 \times 5 = 205$

Использование различных методов оценки запасов ведет к различиям в себестоимости реализованных товаров

Себестоимость реализованных товаров исчисляется следующим образом:

СРТ = стоимость начальных запасов + стоимость закупленных запасов -
стоимость конечных запасов

- СРТ методом оценки средней взвешенной
 $= 80 + 150 + 180 - 231 = 179$
- СРТ методом ФИФО
 $= 80 + 150 + 180 - 255 = 155$
- СРТ методом ЛИФО
 $= 80 + 150 + 180 - 205 = 205$

Использование метода ЛИФО в период инфляции дает более высокую себестоимость проданных товаров и меньший налог на прибыль



Ниже показаны результаты использования различных методов исчисления запасов:

млн. руб.	Среднее	ФИФО	ЛИФО
Продажи	525	525	525
Себестоимость	(179)	(155)	(205)
Валовая прибыль:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Доход до налога:	196	220	170
Налог на приб. (35%)	-69	-77	-60
Чист дох после налога:	127	143	110



Использование метода ЛИФО в период повышения цен дает более высокую себестоимость реализованных товаров и меньший налог на прибыль. Таким образом, метод ЛИФО дает наилучшие показатели денежного потока предприятия.

Пример: Немного усложним проблему, включив налог на имущество предприятия



Хотя мы и не обсуждали налог на имущество, он будет включен в расчеты для того, чтобы показать руководителям совокупное влияние всех налогов на их деятельность.

млн. руб.	Средн.	ФИФО	ЛИФО
Продаж (35 картон X 15 млн.)	525	525	525
СРТ	(179)	(155)	(205)
Валовой доход:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Налог на имущ. (2%)	?	?	?
Прибыль после налога	?	?	?
Налог на прибыль (35%)	?	?	?
Чист. доход после налог.:	?	?	?

Предположения:

- Единственное имущество предприятия - запас автокартов
- Для среднего за год размера имущества мы используем простой расчет (сумма начальных и конечных запасов деленная на 2)
- Начальные запасы - 80 млн. руб.
- Конечные запасы (млн. руб), рассчитанные с помощью различных методов:
 - Средний - 231
 - ФИФО - 255
 - ЛИФО - 205
- Ставка налога на имущество 2%

Задание:

а) Рассчитайте налог на имущество с помощью каждого метода оценки запасов. Какой из методов дает уменьшение налога на имущество?

б) Как налог на имущество изменяет чистый доход после уплаты налогов?

Метод ЛИФО позволяет снизить налоги на имущество и на прибыль и, следовательно, улучшает показатели денежного потока

млн. руб.	Среднее	ФИФО	ЛИФО
Продажа (35 автокартов X 15 млн. руб)	525	525	525
СРТ	(179)	(155)	(205)
Валовой доход:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Налог на имущество (2%)	(3.11)	(3.35)	(2.85)
Прибыль после уплаты налога на имущ.:	192.89	216.65	167.15
Налог на прибыль (35%)	(67.50)	(75.83)	(58.50)
Чистый доход после уплаты налогов:	125.39	140.82	108.65
Всего на налоги	(70.61)	(79.18)	(61.35)
Средняя стоимость имущества	155.50	167.50	142.50

Почему российские предприятия не используют метод ЛИФО для оценки запасов?



В условиях инфляционной экономики использование метода ЛИФО дает более высокую СРТ, чем метод ФИФО или методы средневзвешенной оценки запасов. В результате предприятия декларируют меньший чистый доход и платят меньше налогов.

Почему предприятия не пользуются методом ЛИФО? Вот некоторые из причин:

- Большинство российских бухгалтеров не знакомы с методом ЛИФО и неохотно меняют свою учетную политику
- Метод ЛИФО при оценке запасов снижает декларируемый доход, что является важным показателем работы компании и оценки деятельности руководства
- Потенциальные инвесторы (банки, финансовые институты и т. д.) могут это не одобрить

Для некоторых отраслей промышленности российское законодательство разрешает использовать метод ускоренного начисления износа (т. е. удвоение коэффициента начисления износа.)

млн. руб.	Износ	
	Обычный	Ускоренный
Лет		
1	(12)	(24)
2	(12)	(24)
3	(12)	(24)
4	(12)	(24)
5	(12)	(24)
6	(12)	
7	(12)	
8	(12)	
9	(12)	
10	(12)	
Всего	(120)	(120)

Пример: Насколько необходим метод ускоренного начисления износа основных активов?

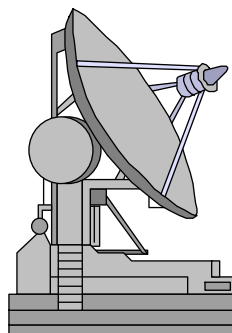


На этом примере показано использование метода ускоренного начисления износа и его влияние на результаты деятельности предприятия

Предыстория:

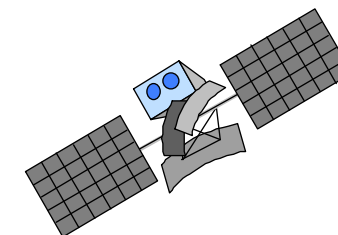
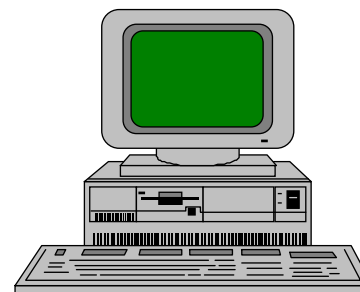
Предприятие, специализирующееся на разработках новых космических технологий, рассматривает приобретение нового высоко-технологического оборудования стоимостью 120 млн. руб.

Генеральный директор дал задание налоговому бухгалтеру рассмотреть различные способы уменьшения задолженности по налогу на прибыль, такие как ускоренное начисление износа оборудования.

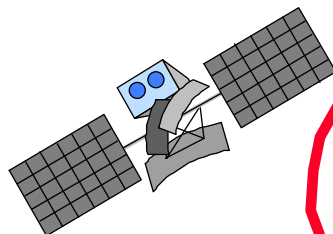
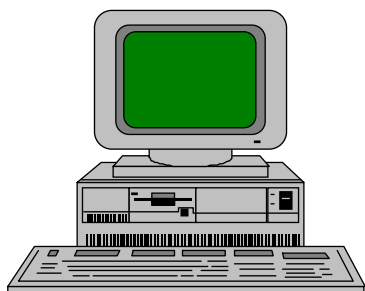
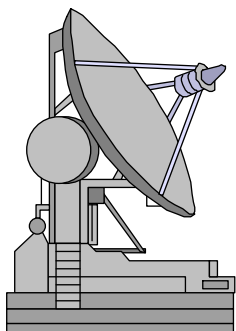


Предположения для расчетов:

- Обычный коэффициент износа оборудования - 10% в год
- Доход до износа и налога на прибыль предполагается в размере 196 млн. руб. в год
- Налоговая ставка остается прежней



Использование метода ускоренного начисления износа не уменьшает общую налоговую задолженность, но может задержать выплату налога на прибыль



Общие отчисления на износ (и следовательно общая налоговая задолженность) за 10 лет амортизационного периода не изменятся, но в первые годы улучшится денежный поток, а с ним и прибыль от вложенных средств

Влияние на чистый доход - перераспределение использования активов на более поздние года:

млн. руб.	Год									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обычный коэфф.	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
Ускоренный	172	172	172	172	172	196	196	196	196	196

и на налог на прибыль (меньше в первые 5 лет и больше в следующие 5 лет):

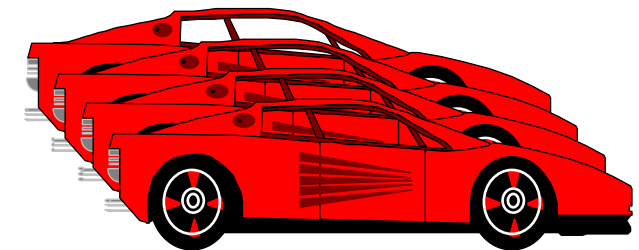
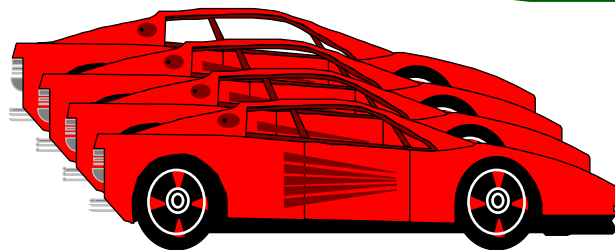
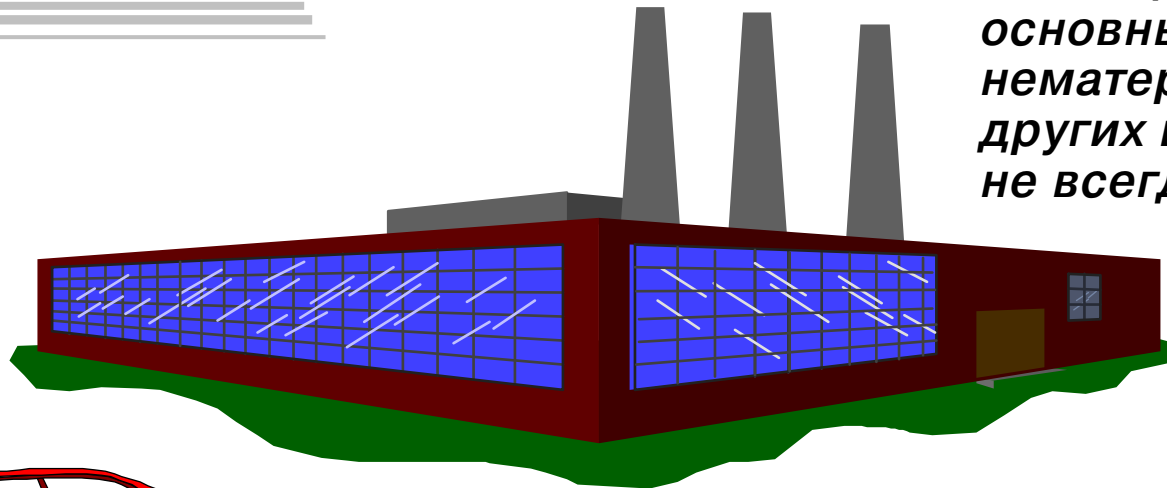
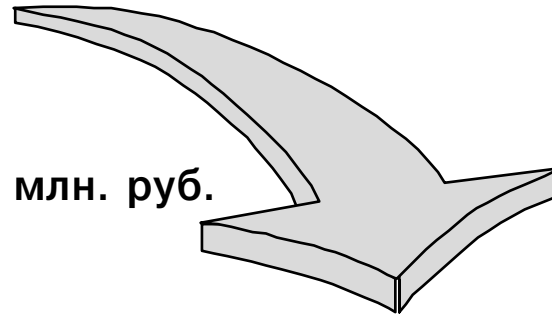
млн. руб	Год										Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Обычный коэфф.	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	644
Ускоренный	60.2	60.2	60.2	60.2	60.2	68.6	68.6	68.6	68.6	68.6	644



Уменьшит ли банковский кредит налоговые выплаты?



500 млн. руб.



Каким будет результат ссудного финансирования оборотных активов на налоговую задолженность предприятия?

Примечание: Кредитная ставка для приобретения основных активов, нематериальных активов или других внеоборотных активов не всегда освобождаются от налога.

Пример: Процент по кредитам для финансирования оборотных активов может уменьшить налогооблагаемую базу



На этом примере показано, как использование банковского кредита может отразиться на задолженности по выплате налога на прибыль

Предыстория

Предприятие РОСКА, получив заказ на поставку 35 автокартов от спорт-клубов и желая соответствовать возрастающему спросу, решила профинансировать закупку (и модернизацию) 25 автокартов из своих собственных фондов, а для закупки 10 автокартов взять кредит в банке, направляя свои оставшиеся средства на капитальные вложения. (Карты для РОСКА являются оборотными активами).

Главный бухгалтер РОСКА настаивает на финансировании только за свои средства.

У предприятия есть два варианта:

- использовать только свои денежные средства для закупки автокартов
- использовать банковский кредит для закупки части карт

Руководство предприятия должно обсудить результаты двух этих вариантов с точки зрения налоговых выплат предприятия и финансовых результатов



Пример: Процент по кредитам для финансирования оборотных активов частично не облагается налогом



Упрощенный отчет о прибылях и убытках для двух вариантов:

млн. руб.	Самофинанс.	Кредит
Прибыль до процента и налога	196	196
Процент, включенный в СРТ		(80)
Прибыль до выплаты налога	196	116
Налог на прибыль (35%)	(69)	(41)
Прибыль после налога:	127	75
Процент, не включенный в СРТ		(10)
Чистый доход		65

Налог на прибыль сокращен на 41%

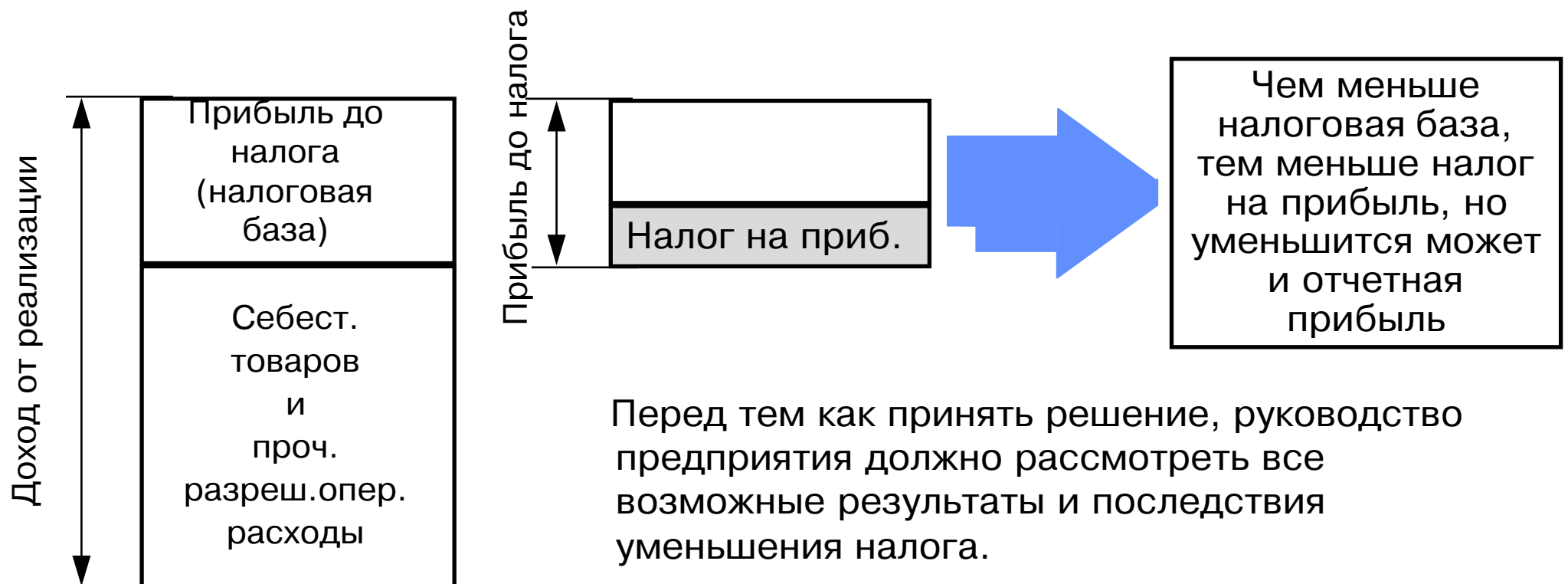


Часть процентов, выплачиваемых по кредитам, полученным с целью финансирования оборотных активов не облагаются налогом и сокращает налог на прибыль.



Налог на прибыль предприятия: рассуждения на заметку

Как мы уже видели, уменьшение налога на прибыль является результатом сокращения налогооблагаемого дохода предприятия





НДС: Закон о налогообложении и налоговая база

Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации “О налоге на добавленную стоимость” от 6 декабря 1991 года (со всеми соответствующими дополнениями и изменениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации № 3937, “О порядке исчисления налога на добавленную стоимость” от 11 октября 1995 года.

Налогооблагаемая база

- Обороты по реализации товаров (выполненных работ и предоставленных услуг) - произведенных предприятием или где-либо закупленных (включая импорт).
- Налогооблагаемый товарооборот также включает:
 - оборот по реализации товаров (работ, услуг) использованных внутри предприятия (если эти затраты не входят в затраты на производство и распределение), или проданная своим собственным работникам;
 - оборот товаров (работ, услуг), поставленных в обмен на другие товары (работы, услуги)
 - оборот товаров (работ, услуг), оплаченных частично или поставленных бесплатно другим организациям (предприятиям) или физическим лицам, включая работников предприятия

НДС: уменьшение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом



Налог на добавленную стоимость не распространяется на:

- Товары (работы и услуги), экспортируемые за пределы стран членов СНГ, а также услуги по транзиту иностранного груза через территорию России.
- Расчеты по лицензионным договорам на право пользования объектов промышленной собственности, защищенным патентом.
- Исследования и разработки, проводимые за счет государственного бюджета и ресурсов других специализированных фондов.
- Товары (работы и услуги) (за исключением брокерских и посреднических услуг), сделанные и реализованные предприятиями, институтами и организациями, в которых инвалиды составляют 50% от общего числа работников.
- По услугам в сфере образования, культуры, социальной защиты населения
- По услугам детям
- По медицинским услугам

НДС: налоговые ставки



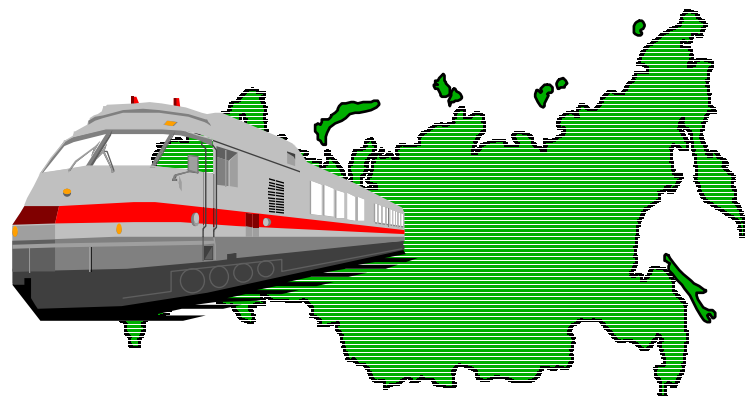
Продукт	Ставка НДС
Продукты питания (за исключением подлежащих акцизным сборам)	10%
Товары для детей (указанные российским правительством) независимо от предполагаемого использования	10%
Другая продукция (работы, услуги), не упомянутая выше, включая продукты питания, подлежащие акцизным сборам.	20%



НДС: процедура и сроки уплаты

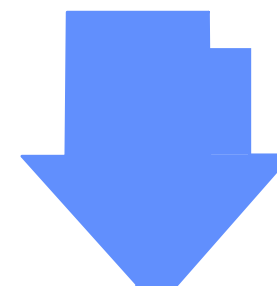
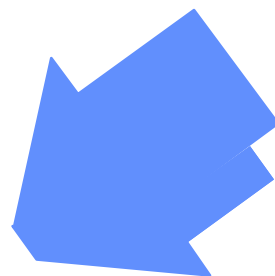
Сумма налога	Сроки	База для уплаты
Менее чем 3,000 тыс. руб. в месяц	Ежеквартально (не позднее 20 числа месяца, следующего за кварталом)	Фактический оборот товаров (работ, услуг) за квартал
От 3,000 до 10,000 тыс. руб. (за исключением некоторых ж/д предприятий)	Ежемесячно (не позднее 20 числа следующего месяца)	Фактический оборот товаров (работ, услуг), реализованных во время предыдущего календарного месяца
Более чем 10,000 тыс. руб.	Три раза в месяц - до 15, 25 ,и 5 числа следующего месяца.	Уплата - одна треть от начисленной суммы налога за последний месяц после заключительной частичной выплаты до 20 числа (25 числа для ж/д предприятий) месяца следующего за отчетным на базе фактического товарооборота.

В распоряжении руководства предприятий имеется ограниченное число средств для уменьшения НДС



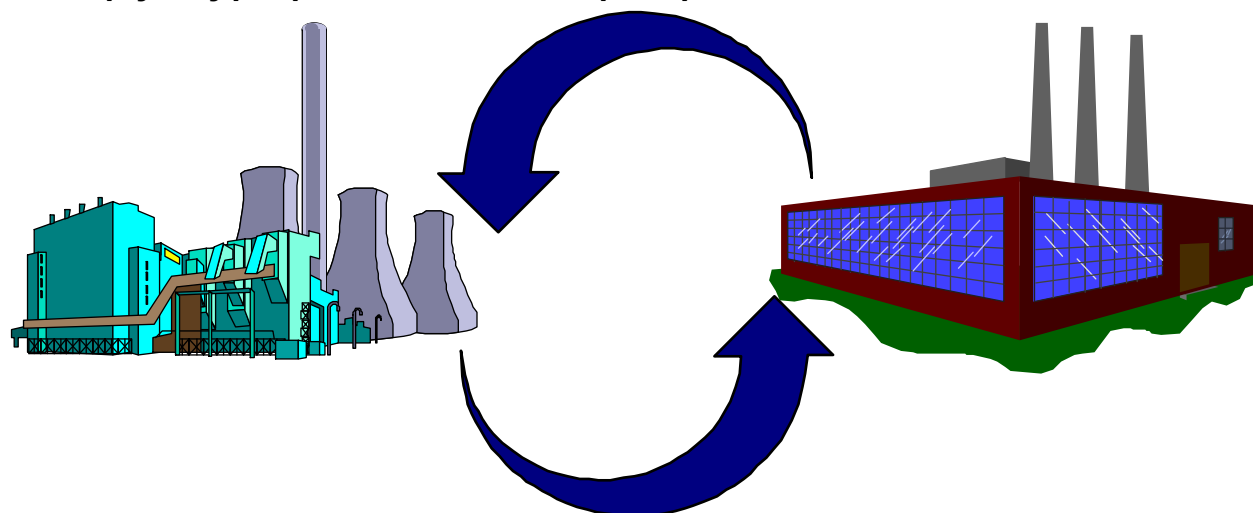
Продажа за границу

Некоторые пути сокращения уплаты НДС



Трансфертные цены в хозяйственных операциях с родственными предприятиями

Хорошо структурированные бартерные сделки





Пример: увеличить экспорт

На экспорт конечной продукции (в страны за пределами СНГ) налог на добавленную стоимость не распространяется. Возврат НДС за приобретенное сырье и комплектующие производится после получения оплаты от зарубежного покупателя.

Сравнительный анализ реализации одного автокарта дома и за границей:

тыс. руб.	Реализ. дома	Реализ. заграни
Установленная цена	15,000	18,000
НДС	3,000	0
Цена сбыта:	18,000	18,000
Цена без НДС	(6,000)	(6,000)
НДС на закупку	(1,200)	(1,200)
Закуп. цена:	(7,200)	(7,200)
Прибыль от реализации	10,800	10,800
Уплата НДС	(1,800)	1,200
Чистая прибыль от операции	9,000	12,000

Предыстория:

Руководство предприятия РОСКА рассматривает контракт с зарубежным покупателем и пытается подсчитать выгодность этой хозяйственной операции.

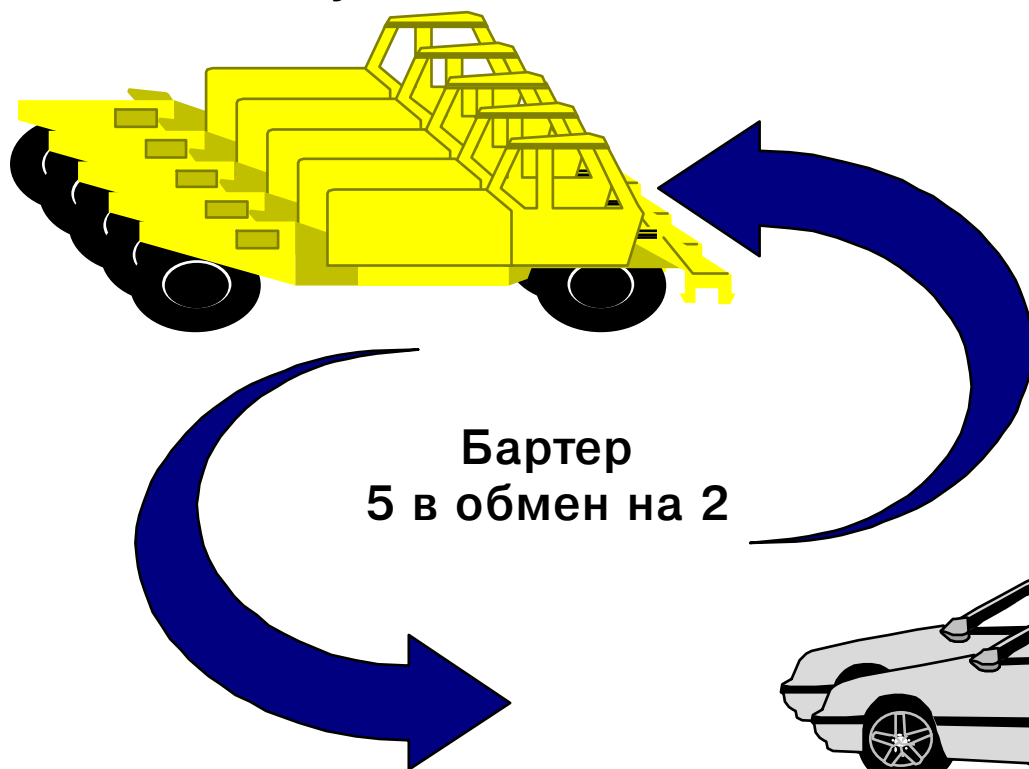
- Предприятие закупает автокарты за 6 млн. руб.
- Продает за 18 млн. руб., включая НДС

Освобождение от НДС увеличило прибыль от операции более чем на 30%

Примеры: трансфертная калькуляция цен или структурированные бартерные операции



Трансфертная калькуляция цен и хорошо структурированные бартерные операции (когда операция осуществляется в группе родственных предприятий) могут быть очень эффективным средством уменьшения налогов, включая налог на добавленную стоимость.



Предыстория:

Рассмотрим еще одну хозяйственную операцию, которая не является редкостью для России.- бартер.

С руководством предприятия РОСКА связался спорт-клуб одного из автомобильных заводов (поставщики РОСКА), который намеревается закупить у РОСКА 2 модернизированных автокарта. После короткого обсуждения бала проведена бартерная операция:

- *2 модернизированных автокарта за 15 млн. руб.*
- *в обмен на 5 автокарт по 6 млн. руб.. закупаемых у этого автомобильного завода (СРТ для автокартов равна 4 млн. руб.)*

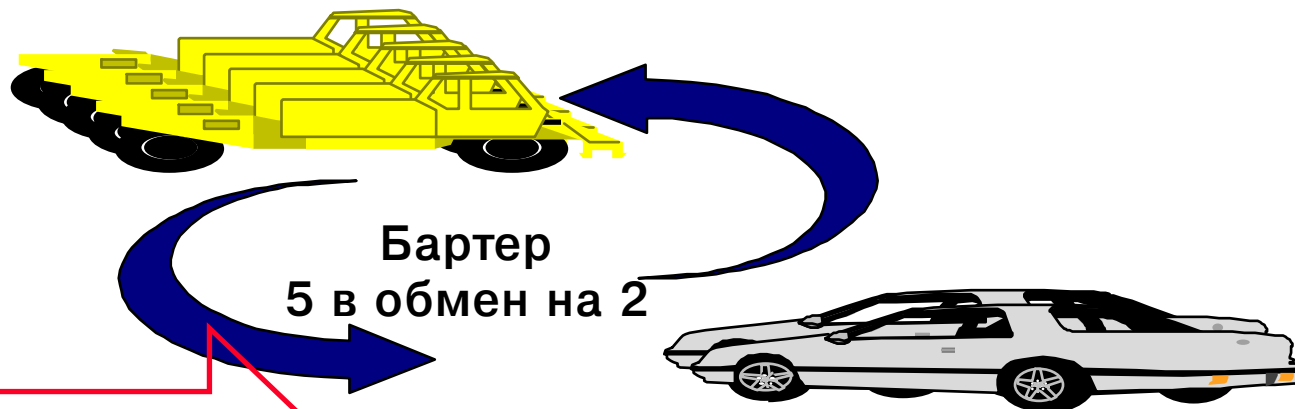


Трансфертная калькуляция цен или структурированная бартерная операция могут привести к уменьшению НДС



тыс. руб.	Автозавод	РОСКА
Реализация	30,000	30,000
НДС	6,000	6,000
Всего оплачено НДС:	12,000	

Если операция имеет структуру обычной купли-продажи, предприятия заплатят 12 млн. НДС



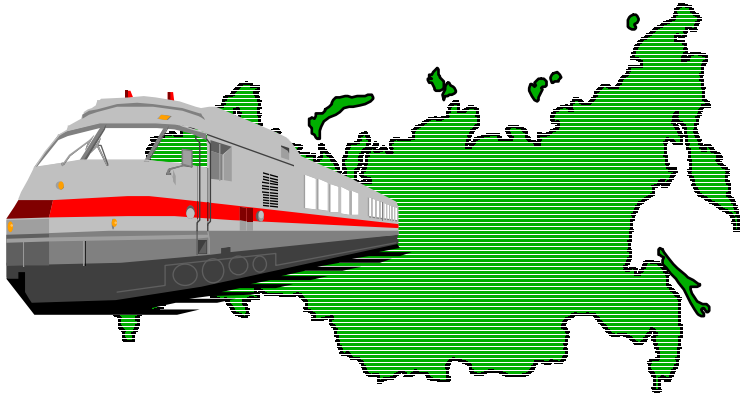
Эта трансфертная калькуляция цен также уменьшит налог на прибыль!

Предприят. использующ. трансферт. калькуляцию цен (покрывающ. как мин. СРТ), экономят на НДС

тыс. руб.	Автозавод	РОСКА
Реализация	20,000	20,000
НДС	4,000	4,000
Всего оплачено НДС:	8,000	



НДС: рассуждения на заметку



- Все предложенные нами варианты широко используются российскими предприятиями. Однако каждому руководителю следует учитывать “скрытые затраты”, такие как:
 - Более высокие затраты на переговоры, более строгие требования (и затраты на доведение) для экспортируемых товаров
 - Использование дополнительных ресурсов и возможная задержка получения выгод от бартерных операций и т. д.

