

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 3: планирование ваших налогов

Налог на имущество

- Руководящие инструкции и налоговая база
 - Налоговая ставка и процедура выплаты
 - Налоговые льготы, установленные законом
 - Методы и средства снижения налогов
- **Налоги на фонд заработной платы**
 - Руководящие инструкции и налоговая база
 - Налоговая ставка и процедура выплаты
 - Налоговые льготы, установленные законом
 - Методы и средства снижения налогов
 - **Другие налоги**



Налог на имущество: закон о налогообложении и налоговая база



Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации, “О налоге на имущество предприятия” за №. 2030-1 от 13 декабря 1991 года (со всеми последующими дополнениями и изменениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации, “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий” за № 33 от 8 июня 1995 года.

Налогооблагаемая база

- Среднегодовая стоимость имущества предприятия, состоящего из основных активов и нематериальных активов, малоценные и быстроизнашивающиеся активы (по ликвидационной стоимости) и другие запасы на балансе предприятия-налогоплательщика.

Налог на имущество: налоговая ставка и процедура выплаты



Налоговая (ые) ставка (и)

- Налоговая ставка должна устанавливаться законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в зависимости от вида деятельности предприятий (запрещается вводить отдельную налоговую ставку для индивидуальных предприятий).
- Максимальная ставка налога, взимаемая с имущества предприятий, не должна превышать 2% от налогооблагаемой базы (с некоторыми исключениями для отдельных субъектов Российской Федерации).

Процедура выплаты

- Выплата налога на имущество должна производиться в течение 5 дней со дня, установленного законодательством для предоставления квартальных финансовых отчетов, и заключительная выплата - в течение 10 дней со дня, установленного законодательством для предоставления годовых финансовых отчетов, в размере равном среднегодовой стоимости имущества, оцененного за отчетный период.
- Налоги на имущество должны относиться на результаты финансовой деятельности предприятия.

Налог на имущество: снижение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом



Налогооблагаемая база может быть уменьшена на стоимость:

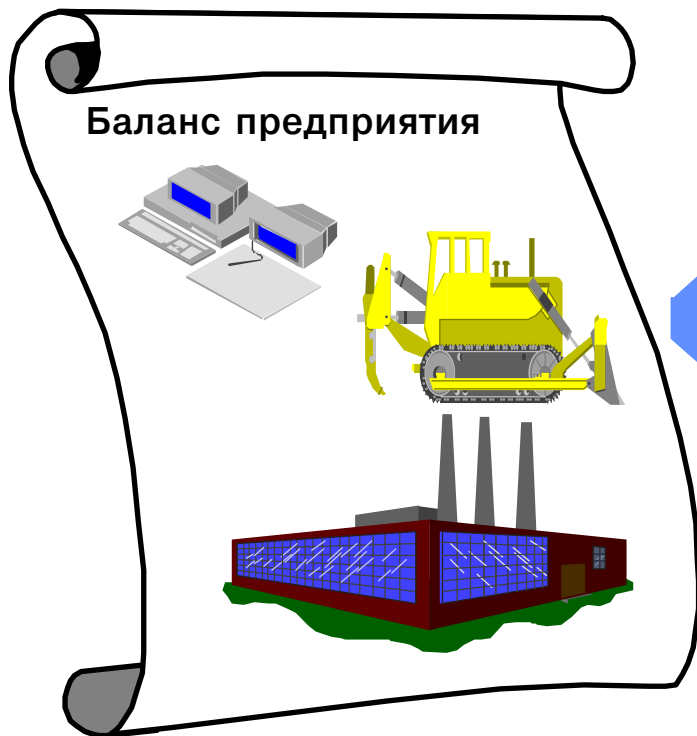
- Объектов соц.-культурной сферы и коммунальных активов, которые полностью или частично находятся на балансе налогоплательщика.
- Оборудования и сооружения, используемых исключительно в целях охраны природы, пожарной безопасности или гражданской обороны.
- Активов, используемых для производства, обработки и хранения сельскохозяйственной продукции, для разведения, ловли и обработки рыбы.
- Земли
- Мобилизационного резерва и мобилизационных возможностей

Местные законодательные органы могут установить дополнительные виды льгот, освобождающих имущество от налога

В дополнение ко льготам, определенным в законодательстве, у руководства предприятия есть другие способы уменьшения налогов на имущество



Чтобы уменьшить налогооблагаемую базу, предприятию необходимо уменьшить стоимость активов на своем балансе. Здесь мы упоминаем только несколько возможных легальных вариантов уменьшения налога на имущество, которыми может воспользоваться руководство предприятия:



- Вместо покупки аренда основных активов (без права приобретения).
- Сдача в аренду не используемого или частично используемого оборудования и сооружений (с правом арендодателя на приобретение активов после окончания срока аренды).
- Использование толлинговых договоров
- Использование альтернативных методов переоценки основных активов.

Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?



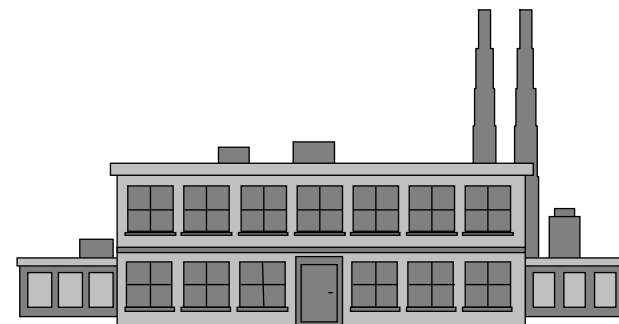
На этом примере показано, как аренда влияет на налог на имущество и финансовые показатели

Предыстория:

Руководство предприятия АБВ, которое собирается расширить свою продукцию, рассматривает вопрос покупки нового производственного помещения - большого здания для установки новой производственной линии. Стоимость здания составляет 100 млн. руб. Руководство рассматривает два варианта: покупка здания за 100 млн. руб. (средства будут предоставлены на год местным финансовым институтом под 100% годовых) или его аренда. Оба варианта являются новыми для управления, и оно организовало совещание для их обсуждения. Во время обсуждения возник вопрос о налогах...

Детали обоих вариантов и предположений, используемых для подсчета:

- Аренда на 5 лет (без права покупки здания) с ежегодной выплатой равной 32 млн. руб.
- Износ здания составляет 2% в год при обычном коэффициенте износа.



Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?

Упрощенный отчет о прибылях и убытках по двум имеющимся вариантам:

млн. руб.	Покупка	Аренда
Продажи	600	600
СРТ	(200)	(200)
Амортизация	(2)	
Арендная плата		(32)
Налог на имущество (2%)	(2)	
Прибыль до уплаты налога:	396	368
Налогооблагаемая прибыль:	198*	368
Налог на прибыль (35%)	(69)	(129)
Чистый доход после налогов:	327	239

* Расчет уменьшенной налогооблагаемой базы приведен на следующей странице

Упрощенный расчет денежных потоков:

Чистый доход после налогов:	327	239
Амортизация (не было реального движения денег)	2	
Выплаченные проценты	(100)	
Чистый денежный поток:	229	239

В данном случае вариант с арендой приводит к незначительному уменьшению налога на имущество, но сумма налога на прибыль в этом варианте выше. В то же время вариант с приобретением ухудшает денежный поток предприятия.

Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?(продолжение)

Согласно Российскому налоговому законодательству, финансирование производственных активов может сократить налогооблагаемую базу налога на прибыль (налогооблагаемая база может быть уменьшена на сумму финансирования, но не более 50% от суммы прибыли. В нашем примере эта сумма составляет 200 млн. руб. (100 млн. - плата за здание и 100 млн. - капитализированный процент. Эта сумма также должна быть уменьшена на сумму начисленной амортизации (2 млн. руб.). В результате налогооблагаемая база снижена с 396 млн. руб. до 198 млн. руб.

	Приобретение
Прибыль до уплаты налога:	396
Налоговые льготы	
Сумма уплаченная за здание	(100)
Капитализированный процент	(100)
Добавленная назад амортизация	2
Всего использованная льгота:	198
Налогооблагаемая база (396 - 198)	198
Налог на прибыль (35%)	69

Пример: снижение налога на имущество на не используемые и частично используемые активы



Этот пример показывает, приносит ли сдача в аренду не используемых и частично используемых активов налоговые преимущества

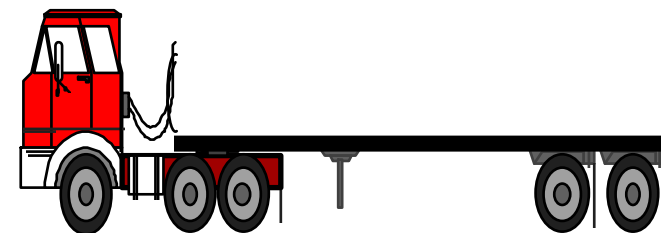
Предыстория:

Теперь рассмотрим другую ситуацию с предприятием РОСКА Было одобрено и выполнено решение о закупке двух тягачей. После нескольких месяцев их использования, руководство выяснило, что второй тягач используется только на 50%. Руководство не хочет продавать второй тягач, а пытается найти возможные варианты более рационального его использования и, по крайней мере, покрыть (или уменьшить) сумму выплачиваемого за него налога.



Все приведенные до этого предположения возможны для данной ситуации. Приведем еще несколько:

- Предприятие готово отдать частично используемый тягач в аренду (с или без варианта приобретения) на то время (50%), которое он не используется.
- Для привлечения арендаторов предприятие готово предложить условия на 30% выгоднее, чем предлагает лизинговая компания.



В данной ситуации аренда не экономит на налогах, но улучшает денежный поток

Упрощенный отчет о прибылях и убытках для двух вариантов:

тыс. руб.	Текущее положен.	Аренда (без права на приобрет.)	Аренда (с правом приобрет.)
Продажи	525,000	525,000	525,000
Арендная плата		5,762	5,762
СРТ с учетом после операции	(179,000)	(179,000)	(179,000)
Износ тягача	(24,000)	(24,000)	(12,000)
Валовая прибыль:	322,000	327,762	339,762
Затраты не вкл. в СРТ	(150,000)	(150,000)	(150,000)
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(2,160)	(1,080)
Прибыль до уплаты налога на прибыль:	169,840	175,602	188,682
Налог на прибыль(35%)	(59,444)	(61,461)	(66,039)
Чистый доход после уплаты налога:	110,396	114,141	122,643
С учетом амортизации	24,000	24,000	12,000
Чистый денежный поток	134,396	138,141	134,643
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(2,160)	(1,080)
Налог на прибыль(35%)	(59,444)	(61,461)	(66,039)
Всего налоги:	(61,604)	(63,621)	(67,119)

Текущее положение приводит к наименьшей сумме налога, но показатели чистого денежного потока выше при аренде без права на приобретение благодаря арендным платежам и полной амортизации.

В России имеется несколько лизинговых компаний, которые могут вам помочь в структурировании лизинговых операций



Мы уделили ограниченное количество времени тому, как сдача и взятие в аренду активов может отразиться на налогообложении вашего предприятия. Компании, которые специализируются на лизинговых операциях могут предоставить подробную информацию:

- Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)
 - тел.: (812) 114-41-71. факс: (812) 114-42-03
- Петролизинг (Санкт-Петербург)
 - тел.: (812) 567-21-32. факс: (812) 567-21-32
- Промстройлизинг (Москва)
 - тел.: (095) 209-14-18. факс: (095) 209-233-85
- Международная лизинговая компания (Москва)
 - тел.: (095) 165-27-74. факс: (095) 165-08-92
- Уральская лизинговая компания (Екатеринбург)
 - тел.: (3432) 58-68-06. факс: (3432) 58-68-06

Обязательная переоценка основных активов существенным образом увеличивает налоги на имущество

В России периодически проводится переоценка основных активов с учетом инфляции. Такая переоценка повышает стоимость активов и приводит к более высоким налогам на имущество.

Посмотрим на пример с РОСКО и сравним результаты операций компании до и после переоценки (коэффициент переоценки 2).

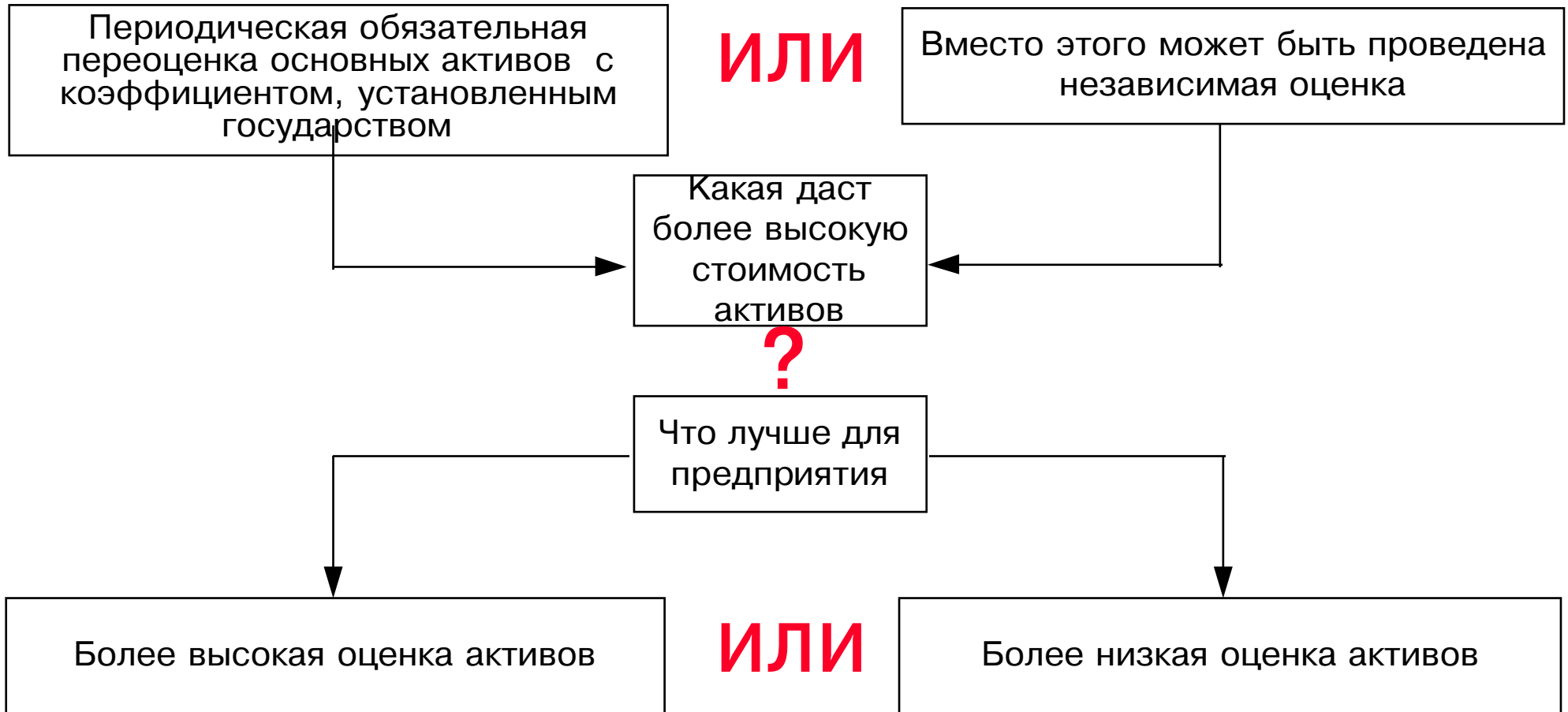


тыс. руб.	Текущее положение	После переоцен.
Продажа	525,000	525,000
СРТ	(179,000)	(179,000)
Амортизация тягача	(24,000)	(48,000)
Валовая прибыль:	322,000	298,000
Прочие расходы	(150,000)	(150,000)
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(4,320)
Прибыль до налога	169,840	143,680
Налог на прибыль (35%)	(59,444)	(50,288)
Чистый доход после налога:	110,396	93,392
С учетом амортизации	24,000	48,000
Чистый денежный поток	134,396	141,392

- СРТ увеличилась, так как увеличилась амортизация
- Увеличение СРТ приводит к снижению валовой прибыли и налога на прибыль
- Налог на имущество увеличился пропорционально коэффициенту переоценки
- Существенно снизился чистый доход
- Увеличился денежный поток



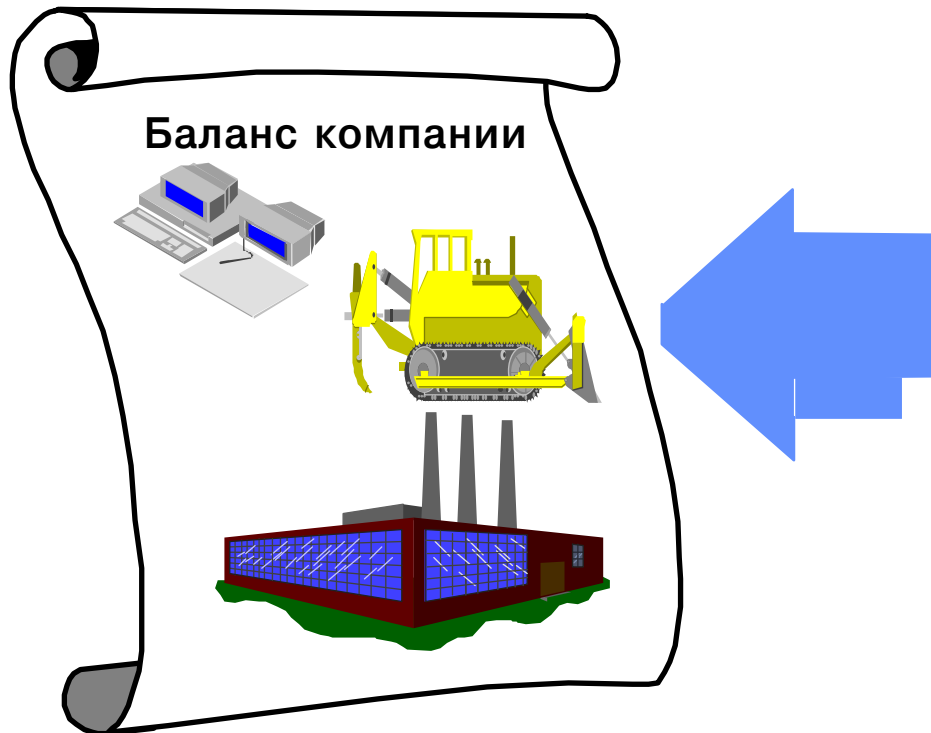
Может проводиться независимая оценка активов



Более высокая оценка активов дает большую амортизацию, более низкие налогооблагаемые доходы и сокращает выплаты налогов на прибыль, но в то же время, более высокая оценка активов приводит к увеличению налога на имущество и выплаты налогов на имущество



Налог на имущество: размышления на заметку



Все из перечисленных выше средств, снижающих налог на имущество, могут быть очень эффективными для экономии денежных средств.

Каждый руководитель должен понимать, что задача предприятия должна состоять не в том, чтобы уменьшить стоимость активов в балансе, а увеличить прибыль по этим активам.



Налоги на фонд заработной платы и страховые взносы

Существует группа налогов и страховых взносов, которая может быть объединена под заголовком “налоги на фонд заработной платы“, так как они имеют общую базу заработной платы. Вместе с налогом на прибыль предприятий, НДС и налогом на имущество, эти налоги играют важную роль, поскольку они составляют большую часть общей налоговой задолженности всех предприятий.

- Налог на нужды образования
- Транспортный налог
- Взносы специального назначения на содержание милиции, улучшение территорий, и т. д.
- Плата за уборку улиц

Страховые взносы выплачиваются в:

- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Фонд социального страхования
- Фонды обязательного медицинского страхования
- Государственный фонд занятости





Налоги, начисляемые на фонд заработной платы

Налоги и страховые взносы	Получатель	Ставка	Срок	Льготы
Транспортный налог	Фед. бюджет	1%	ежемес.	Гос. предприятия и организации
Налог на нужды образования	Регион. бюджеты	не более 1%	ежемес.	Госуд. институты
Отчисления в пенсионный фонд	Пенс. фонд РФ	28%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и пенсионеров освобожд. от этого налог.
Взносы в фонд социального страхования	Фонд соц. страх. РФ	5,4%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и пенсионеров освобожд. от этого налог.
Взносы в Государственный фонд занятости	Госуд. фонд занятости	1,5%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и религиозн. организации освобожд. от этого налога
Взносы в фонды обязательного медицинского страхования	Фонд обяз. мед. страхования	3,6%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и религиозн. организации освобожд. от этого налога
Налог на содержание милиции, благоустройство территории, и т. д.	Местный бюджет	3%	ежемес.	
Сборы на уборку улиц населенных пунктов	Местный бюджет	опред. мест.	ежемес.	

Что руководство предприятия может сделать для снижения налогов на фонд заработной платы?



В распоряжении руководства предприятия имеется лишь ограниченный набор средств снижения налогов на фонд заработной платы, и основным, конечно, является сокращение занятых на предприятии.

Пример: руководство предприятия РОСКА должно принять трудное решение...



Предыстория:

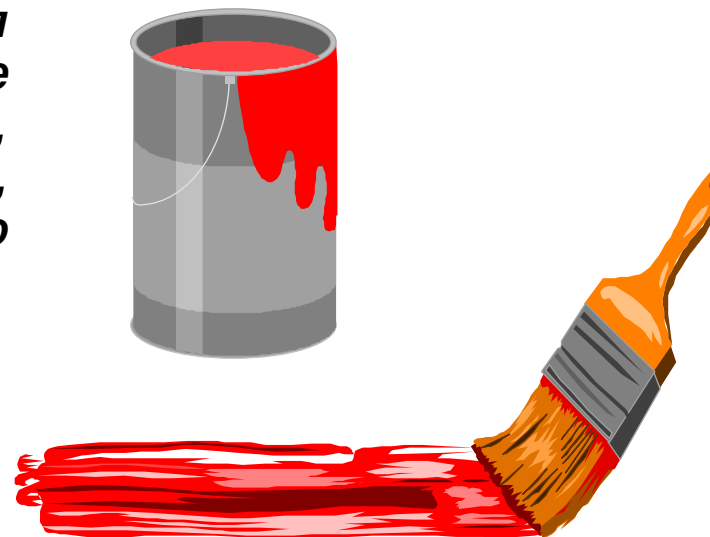
На предприятии покраска осуществляется вручную бригадой из 9 человек (два шпаклевщика, два отделочника, два сушильщика, два контролера и один бригадир).

Средняя заработная плата составляет 4,9 млн. руб. на человека в год.

Руководство предприятия рассматривает вопрос о покупке полуавтоматической линии покраски, управляемой двумя механиками, стоимость которой предположительно 200 млн. руб.

Вопросы:

- Какое из решений более эффективно в плане налогов?
- Как это в целом отразится на финансовом положении предприятия?



Что лучше с налоговой точки зрения - большая занятость или автоматизация?

Сравнительный анализ ручной и автоматической линий покраски:

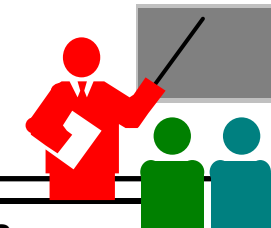
тыс. руб.	Ручная	Автоматическая
Продаж (25 карт.Х15 млн. руб)	525,000	525,000
СРТ		
Закупка картов	(179,000)	(179,000)
Зарплата	(44,100)	(9,800)
Социальные выплаты (39.5%)	(17,420)	(3,871)
Амортизация (10%)		(20,000)
Проценты за кредит		(8,000)
Валовая прибыль:	284,480	304,329
Прочие расходы	(150,000)	(150,000)
Прибыль до выплаты налога	134,480	154,329
Налог на прибыль (35%)	(47,068)	(54,015)
Чистый доход после налога:	87,412	100,314
С учетом амортизации		20,000
Чистый денежный поток	87,412	120,314

Автомат. линия покраски значительно уменьшает оплату труда, включая налоги на базе зар. платы!

В то же время приводит к повышению налога на прибыль

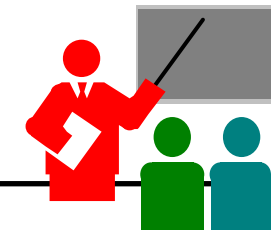
Анализ показывает, что сокращение персонала предприятия (без снижения его производственных возможностей) приводит к улучшению финансового положения предприятия.

Другие налоги: налоговые ставки и базы



Налог	Ставка	Налоговая база
Налог на ГСМ	25%	Реализ. цена + акциз- НДС (для перепрод. другой расчет)
Налог на пользование автодорогами	2.5% - для производ. предпр. 0.15%- для торговых предприятий	Прибыль-НДС; оборот-НДС (фонды благотв. не вход. в налоговую базу)
Налог на влад. автомаш.	от 500 до 9,800 руб. лош. сил.	Мощность двигателя
Налог на покупку автомашины	20%-груз. и легк. 10%-трейлеров	Цена реализации- НДС и акциз
Налог на сделки с ценными бумагами	0.80%	Стоимость эмиссии
Таможенная пошлина	различная для различных категорий товаров	Стоим экспорт/импорт товаров, указ. в тамож деклар
Государственная пошлина	1) фикс. ставки 2) % от стоимости документов	Категор. правовых документ.
Земельный налог	различ. ежегод фикс. ставки за кв. единицу земли в зависим. от категор. земли (обработ./не обработ., и т. д..)	Размер земли
Акциз	различ. для различ. товар.	Продажная цена

Другие налоги: налоговые ставки и базы



Налог	Ставка	Налоговая база
На рекламу	не более 5%	Расходы на рекл. - НДС
На перепродаж. автомоб. вычисл. тех.и компьютеры	не более 10%	Стоимость контракта
Плата за польз. водой	определяется на местах	Объем потребл. воды
На загрязнение окруж. среды	фиксиров. ставки для различных источников загр.	Объем загрязнений
На образование	1%	Заработная плата
На содержание жилищн. фонда и объектов соц.- культ. быта	не более 1.5%	Прибыль - НДС
Плата за использование природных ресурсов	Завис. от типа выплаты и природных ресурсов	Зависит от вида природ. ресурсов
Отчисления на воспроиз- водство мин.-сырьевой базы	завис. от типа минер. сырья	Стоимость продан. мин. сырья (или товар, сделанных из них) - НДС - акциз