

ТЕМА 3

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФАКТОР ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1 Понятие учетной политики для целей налогообложения и ее предназначение

В течение достаточно продолжительного периода времени налоговые органы пытались построить такую систему налоговых правоотношений, которая позволяла бы полностью контролировать формирование налоговой базы налогоплательщика и добиться максимально возможного сбора налогов. Налогоплательщик же, со своей стороны, через систему корректировки бухгалтерского учета пытался создать оптимальные условия для максимальной оптимизации налогообложения.

Еще в конце 90-х гг. ХХ в. через учетную политику для целей бухгалтерского учета налогоплательщики пытались использовать элементы налогового учета для упрощения расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

Основная цель налогового учета до принятия главы 25 НК РФ заключалась в максимальной корректировке прибыли (убытка) по данным бухгалтерского учета для получения показателя строки 1 «Расчет (налоговой декларации) налога от фактической прибыли».

О разработке такого инструмента налоговой политики организации, как «учетная политика для целей налогообложения», в этот период речь не шла. В ст. 11 части первой НК РФ термин «учетная политика для целей налогообложения» вообще отсутствовал.

В части второй НК РФ впервые этот термин вводится ст. 167, посвященной определению даты реализации товаров (работ, услуг) при исчислении НДС. В п. 1 этой статьи дата реализации товаров (работ, услуг) при исчислении НДС ставилась в зависимость не просто от учетной политики, принятой в организации в соответствии с ПБУ 1/98, а именно от учетной политики, принятой для целей налогообложения.

Таким образом, в 2001 г., со вступлением в силу главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ в налоговом законодательстве появилось понятие «учетная политика для целей

налогообложения». Хотя значение этого понятия в НК РФ не было раскрыто, тем не менее в п. 12 ст. 167 НК РФ были зафиксированы основные положения, регламентирующие применение учетной политики в целях налогообложения.

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ под учетной политикой для целей налогообложения следует понимать выбранную налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Как следует из анализа положений Налогового кодекса РФ, наличие (принятие и формирование) учетной политики обязательно для всех налогоплательщиков.

Таким образом, учетная политика организации для целей налогообложения представляет собой обязательный документ, принимаемый организацией-налогоплательщиком, в котором в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах закрепляются «внутренние» способы (методы) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

3.2 Основные элементы учетной политики для целей налогообложения

Налоговый учет применяет учетную политику последовательно от одного налогового периода к другому и изменяют ее в случаях:

- изменения налогового законодательства;
- изменения применяемых методов бухгалтерского учета.

При разработке налоговой политики следует обратить внимание на следующие элементы:

- методы оценки отдельных активов и обязательств;
- методы начисления амортизации;
- применение пониженных и повышенных норм амортизации;
- создание резервов;
- порядок уплаты авансовых налоговых платежей;
- формы аналитических регистров налогового учета;

- другие решения, необходимые для организации налогового учета.

Налогоплательщик самостоятельно в установленных НК РФ рамках разрабатывает и утверждает элементы учетной политики. Эти элементы можно разбить на различные группы, например, по отношению к конкретным налогам.

Кодекс содержит нормы, позволяющие налогоплательщику самостоятельно выбрать вариант расчета (порядка уплаты и т. п.) того или иного налога. На сегодняшний день из всех налогов, установленных частью второй НК РФ, элементы учетной политики для целей налогообложения предусмотрены для налога на прибыль организаций и налога на добычу полезных ископаемых.

Кстати, наибольшее количество положений, подлежащих закреплению в учетной политике, содержится в гл. 25 НК РФ и касается исчисления налога на прибыль.

Возможна и другая группировка элементов учетной политики. Их можно условно разделить на три группы:

- основную (элементы, необходимые для учетной политики всех налогоплательщиков, применяющих обычную систему налогообложения);
- специальную (элементы, необходимые только для некоторых категорий налогоплательщиков);
- дополнительную (необязательные элементы).

К *основной группе* относятся элементы учетной политики, обязательное наличие которых предусмотрено налоговым законодательством, либо те, на которые в законе есть прямые ссылки.

Специальная группа (либо ее отдельные элементы) необходима тем налогоплательщикам, которые осуществляют определенные виды деятельности (либо налогоплательщикам, обладающим определенными отличительными признаками), например, профессиональные участники рынка ценных бумаг, банки и т.п.

В *дополнительной группе* закрепляются элементы учетной политики, которые не являются обязательными либо вообще не отнесены к элементам учетной политики, но тем не менее в законе предусмотрена альтернативная норма, позволяющая налогоплательщику выбрать один из предложенных вариантов. В последнем случае для многих налогоплательщиков целесообразно закрепить свой выбор именно в приказе, утверждающем учетную

политику для целей налогообложения. Кроме того, налогоплательщик может установить также иные имеющие отношение к порядку исчисления налогов правила, которые посчитает необходимыми, при условии их соответствия (не противоречия) Кодексу.

Рекомендуется в учетной политике для целей налогообложения закреплять только те элементы, которые нужны налогоплательщику для ведения хозяйственной деятельности. Нет необходимости включать способы налогового учета объектов, которые отсутствуют в организации, даже если они относятся к основной группе. При возникновении новых фактов хозяйственной деятельности порядок их учета организация отражает в дополнении к учетной политике для целей налогообложения.

Содержание элементов основной группы определяется в соответствии с редакцией Кодекса, которая будет действовать в планируемом году.

Рассмотрим, какие положения должна содержать учетная политика организации для целей налогообложения.

Налог на добавленную стоимость

Основным элементом, который требовал закрепления в учетной политике для исчисления НДС до 12.12.05, являлся момент определения налоговой базы. Кодексом было предусмотрено два варианта:

по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов - день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);

по мере поступления денежных средств - день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Однако в соответствии с Федеральным законом от 22.07.05 № 119-ФЗ с 1 января 2006г. моментом определения налоговой базы признается наиболее ранняя из дат отгрузки и оплаты (частичной оплаты). Этот метод представляет собой комбинацию исчисления налога «по отгрузке» со взиманием НДС с поступивших предварительных оплат (авансов). Следовательно, необходимость в выборе момента определения налоговой базы как одного из элементов налоговой политики по НДС отпала.

Но, кроме этого глава 21 Кодекса содержит варианты, которыми налогоплательщик при определенных условиях может воспользоваться. Например, организации, у которых за три

предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превысила в совокупности 2 млн. руб., могут использовать право на освобождение от уплаты НДС. Или организации, реализующие товары (работы, услуги), которые не подлежат налогообложению согласно п. 3 ст. 149 Кодекса, имеют право отказаться от освобождения от налогообложения таких операций.

По ряду вопросов Кодекс устанавливает только общие нормы, но не содержит конкретных способов их реализации. В частности, это касается порядка организации раздельного учета затрат у предприятий, имеющих операции, одновременно облагаемые и не облагаемые НДС. Например, при отгрузке продукции на экспорт и внутренний рынок. Если раздельный учет у налогоплательщика отсутствует, сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам) вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, не включается (п. 4 ст. 170 НК РФ). Таким образом, чтобы избежать лишних споров с налоговой инспекцией, в учетной политике нужно установить порядок ведения раздельного учета.

Акцизы

При реализации подакцизных товаров, для которых установлены разные налоговые ставки, организациям необходимо отразить в учетной политике порядок ведения раздельного учета и налоговую базу определять применительно к каждой налоговой ставке. В противном случае определяется единая налоговая база по всем операциям реализации подакцизных товаров.

Налог на прибыль организаций

Наибольшее количество положений, подлежащих закреплению в учетной политике содержатся в главе 25 НК РФ и касаются налога на прибыль (табл. 2). Эти положения являются основными (обязательными) элементами учетной политики, если организация осуществляет указанные операции.

Таблица 2 - Основные элементы учетной политики по налогу на прибыль

№ п/п	Элементы учетной политики	Варианты учетной политики	Ссылка на НК РФ
1	Метод определения доходов расходов	1. Метод начисления. 2. Кассовый метод – могут применять организации (кроме банков), средняя выручка которых последние четыре квартала не превышала 1 млн. руб. за каждый квартал в среднем.	Ст.271- 273
2	Метод оценки сырья и материалов при их списании в производство	1. По стоимости единицы запасов. 2. По средней стоимости. 3. ФИФО.	П.8 ст.254
3	Метод начисления амortизации	1. Линейный. 2. Нелинейный (не может применяться для зданий, сооружений, передаточных устройств, входящих в 8-10 амортизационные группы).	П. 1 и 3 ст. 259
4	Применение специального коэффициента норме амортизации	1. Для основных средств, используемых в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности – не выше 2 (кроме 1-3 амортизационных групп при нелинейном методе). 2. Для основных средств, являющихся предметом лизинга – не выше 3 (кроме 1-3 амортизационных групп при нелинейном методе). 3. Для собственных основных средств налогоплательщиков – сельскохозяйственных организаций промышленного типа (птицефабрики, животноводческие комплексы, зверосовхозы, тепличные комбинаты) – не выше 2. 4. Резиденты особых экономических зон – не выше 2	П.7 ст. 259
5	Применение пониженных норм амортизации	Применяются по решению руководителя организации- налогоплательщика. Использование пониженных норм допускается в течение всего налогового периода	П. 10 ст. 259

6	Формирование резервов по сомнительным долгам	Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ, либо не создавать. Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ	П.3 ст. 266
7	Формирование резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию	Налогоплательщик вправе создавать резервы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию в порядке, предусмотренном НК РФ, либо не создавать. Налогоплательщик самостоятельно определяет предельный размер отчислений в этот резерв	Ст. 267
8	Метод оценки покупных товаров при их реализации для определения стоимости приобретения товаров	1. ФИФО. 2. По средней стоимости. 3. По стоимости единицы товара	П.1 ст.268
9	Формирование резерва расходов на ремонт основных средств	Налогоплательщик вправе создавать резерв предстоящих расходов на ремонт в порядке, предусмотренном НК РФ (нормативы отчислений утверждаются налогоплательщиком самостоятельно)	Ст. 324
10	Формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год	Налогоплательщик вправе создавать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год в порядке, предусмотренном НК РФ (способ резервирования, предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в резерв налогоплательщик обязан самостоятельно утвердить, составить специальный расчет — смету). Процент отчислений — отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда	Ст. 324

11	Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг	ФИФО По стоимости единицы	П. 9 ст.280
12	Принципы и методы распределения дохода от реализации по производствам с длительным (более одного налогового периода) технологическим циклом в случае, если условиями заключенных договоров не предусмотрена поэтапная сдача работ (услуг)	Налогоплательщик вправе самостоятельно установить принципы и методы распределения дохода: - равномерно; - пропорционально доле фактических расходов отчетного периода в общей сумме расходов, предусмотренных в смете; - иной экономически обоснованный метод признания доходов. Устанавливать подобные принципы в учетной политике целесообразно при наличии постоянной деятельности, связанной с долгосрочными (более одного налогового периода) договорами	Ст. 316
13	Порядок ведения налогового учета	Налогоплательщик самостоятельно устанавливает порядок ведения налогового учета, утверждаемый соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. В частности, налогоплательщик вправе решить: - дополнять ли ему применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета; - вести самостоятельные регистры налогового учета. В качестве приложений к учетной политике налогоплательщик устанавливает: - формы регистров налогового учета; - порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.	Ст. 313 и 314

14	Перечень прямых расходов, связанных с производством	Налогоплательщик самостоятельно определяет перечень прямых расходов	П.1 ст.318
15	Порядок распределения прямых расходов (формирования стоимости незавершенного производства)	Устанавливается налогоплательщиком с учетом соответствия осуществленных расходов изготовленной продукции. Если это невозможно, то с применением экономически обоснованных показателей. Подлежит применению не менее двух налоговых периодов	П.1 ст. 319
16	Порядок формирования стоимости приобретения товаров	По цене, установленной договором. С учетом расходов, связанных с их приобретением. Подлежит применению не менее двух налоговых периодов.	Ст. 320

Помимо изложенного в главе 25 НК РФ предусмотрен ряд ситуаций, в которых налогоплательщик должен сделать выбор, однако прямо обязанность закрепить выбранный вариант в учетной политике не установлена. Эти моменты также имеет смысл осветить в учетной политике для целей налогообложения в качестве ее дополнительных элементов (табл. 3).

Таблица 3 - Дополнительные элементы учетной политики по налогу на прибыль

№ п/п	Элементы учетной политики	Варианты учетной политики	Ссылка на НК РФ
1	Критерии отнесения затрат к тем или иным группам расходов	При наличии затрат, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе отнести такие расходы. Закрепление таких критериев в учетной политике позволит единожды разработать и применять в последующем одни и те же правила ко всем подобным затратам	П. 4 ст. 252
2	Норма амортизации по объектам	1. По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока	П.12 ст. 259

	основных средств, бывших эксплуатации	в	эксплуатации имущества предыдущими собственниками. 2. По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется без учета срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками	
3	Порядок переноса убытка будущее	на	1. Уменьшение налоговой базы текущего отчетного периода на всю сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков (с учетом ограничений, установленных ст. 283 НК РФ). 2. Уменьшение налоговой базы текущего отчетного периода на часть суммы полученных в предыдущих налоговых периодах убытков (с учетом ограничений, установленных ст. 283 НК	Ст. 283
4	Порядок исчисления налога авансовых платежей	и	Налогоплательщик вправе: 1) перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли (уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей). При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода; 2) не переходить на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли.	П. 2 ст.286
5	Показатель, применяемый для определения доли прибыли, приходящейся на организацию и каждое из ее обособленных подразделений		Налогоплательщики, имеющие обособленные подразделения, вправе выбрать в качестве показателя, используемого для определения доли прибыли, приходящейся на каждое обособленное подразделение: 1) среднесписочную численность работников; 2) сумму расходов на оплату труда	П. 2 ст.288

Единый сельскохозяйственный налог

При формировании учетной политики для целей исчисления единого сельскохозяйственного налога следует обратить внимание на следующие основные моменты (табл. 4).

Таблица 4 - Элементы учетной политики по единому сельскохозяйственному налогу

№ п/п	Элементы учетной политики	Варианты учетной политики	Ссылка на НК РФ
1	Порядок признания расходов на покупку основных средств	<p>Зависит от того, когда куплено основное средство:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы по основным средствам, купленным при общем режиме налогообложения, учитывают исходя из их остаточной стоимости на момент перехода на уплату ЕСХН в зависимости от срока полезного использования; - расходы по основным средствам, купленным после перехода на уплату ЕСХН, учитывают в момент их ввода в эксплуатацию в сумме, равной фактически оплаченной первоначальной стоимости. <p>В приложении к учетной политике следует указать списки основных средств, их первоначальную стоимость, сроки полезного использования и дату приобретения</p>	Пп.1 п.2 ст. 346.5
2	Формирование резерва на ремонт основных средств	Налогоплательщик вправе создавать резерв на ремонт, либо учитывать расходы на ремонт в сумме фактически оплаченных затрат	Пп.2 . 2 ст. 346.5, п.2 ст.324
3	Метод оценки сырья и материалов при списании в производство	По стоимости единицы. По средней стоимости. ФИФО.	Пп.4 п.2 ст. 346.5, п. 8 ст.254
4	Формирование резервов по сомнительным	Налогоплательщик самостоятельно решает формировать резерв или нет	Ст. 266, 324.1

	долгам, на предстоящую оплату отпусков		
5	Порядок ведения налогового учета	<p>Налогоплательщик самостоятельно устанавливает порядок ведения налогового учета, утверждаемый соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. В частности, налогоплательщик вправе выбрать вариант ведения налогового учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - автономный; - интегрированный. <p>Формы регистров налогового учета утверждаются в качестве приложений к учетной политике.</p>	Ст. 346.5
6	Порядок переноса убытков прошлых лет	Следует указать величину убытка и период его возникновения.	П.5 ст.346.6

Упрощенная система налогообложения

Прежде всего, налогоплательщик должен выбрать и закрепить в учетной политике объект налогообложения:

- 1) доходы;
- 2) доходы, уменьшенные на величину расходов.

Некоторые положения главы 26.2 НК РФ содержат ссылки на статьи главы 25 Кодекса (249–251, 254, 255, 263, 264, 268 и 269). Поэтому в учетной политике организации, перешедшей на упрощенную систему налогообложения, должны содержаться элементы, предусмотренные данными статьями. Например, следует закрепить метод оценки материалов при отпуске их в производство, метод оценки покупных товаров при их реализации.

Единый налог на вмененный доход

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей обложению единым налогом, иные виды предпринимательской деятельности, должны закрепить в учетной политике порядок ведения раздельного учета имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей

обложению единым налогом, и той, в отношении которой организации уплачивают налоги в соответствии с общим режимом налогообложения.

3.3 Порядок оформления учетной политики для целей налогообложения

Налоговое законодательство не содержит четко закрепленного порядка формирования и применения учетной политики. Вместе с тем ряд положений Налогового кодекса РФ (в частности, ст. 167, 313 и 339) содержит отдельные правила, которыми руководствуются налогоплательщики при утверждении учетной политики для целей налогообложения.

Вместе с тем, при формировании учетной политики налогоплательщику необходимо учитывать следующее.

1) Формирование учетной политики для целей налогового учета так же, как и для целей бухгалтерского учета, должно осуществляться с учетом определенных принципов. Так, согласно статье 113 НК РФ налоговый учет организуется налогоплательщиком исходя принципа последовательности применения норм и правил налогового учета. Данный принцип полностью корреспондирует с допущением последовательности применения учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Иные принципы (допущения), а именно: имущественной обособленности, непрерывности деятельности — по нашему мнению, также применимы при формировании учетной политики для целей налогообложения.

2) Учетная политика для целей налогообложения в обязательном порядке должна содержать элементы, наличие которых прямо предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

Необходимо отражать в учетной политике для целей налогообложения следующие элементы:

- а) порядок формирования налоговой базы по каждому налогу;
- б) порядок раздельного учета операций, облагаемых и не облагаемых налогами;
- в) порядок раздельного учета операций, облагаемых налогами по разным ставкам;

г) порядок ведения налогового учета по каждому налогу (формы регистров налогового учета, регистры бухгалтерского учета, открытие аналитических счетов и др.);

д) используемые методы расчетов при определении налоговой базы;

е) используемые методы оценки соответствующих активов и обязательств;

ж) порядок формирования создаваемых резервов;

з) порядок формирования сумм задолженности по расчетам с бюджетом по каждому налогу.

3) При формировании учетной политики организации по конкретному элементу осуществляется выбор одного из нескольких методов, допускаемых налоговым законодательством.

Если по конкретному вопросу законодательством не установлены методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего метода, исходя из общих принципов налогообложения и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Применение нормативных актов по бухгалтерскому учету в таких случаях объясняется тем, что в соответствии с п.1 ст.54 НК налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета, если налоговым законом не установлен иной порядок расчетов.

Если же законодательством о налогах и сборах в отношении конкретного вопроса установлен единственно возможный метод, то данный метод не подлежит отражению в учетной политике организации.

4) Учетная политика организации, сформированная с учетом вышеуказанных требований, принимается организацией в виде отдельного акта (положения), утверждаемого властно-распорядительным актом (приказом, распоряжением и пр.) руководителя организации.

При этом анализ положений отдельных глав Налогового кодекса позволяет говорить, что организация может принять как один акт, которым утверждаются методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты всех налогов, так и ряд актов в отношении каждого налога отдельный (например, учетная политика по НДС).

Также организацией может быть принят единый акт, в котором найдут отражение как способы ведения бухгалтерского учета (учетная политика для целей бухгалтерского учета), так и методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов (учетная политика для целей налогообложения).

Какой-либо жесткой формы рассматриваемого акта не предусмотрено ни нормами налогового законодательства, ни положениями по ведению бухгалтерского учета.

5) Методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов, избранные налогоплательщиком при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего документа. Они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их места нахождения.

Вновь, созданная организация оформляет избранную учетную политику не позднее окончания первого налогового периода по налогам, в отношении которых налоговый период установлен менее календарного года (например, НДС), и не позднее первого отчетного периода по налогам, в отношении которых налоговый период определен как календарный год.

Учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, считается применяемой со дня ее создания.

6) Формирование учетной политики осуществляется с учетом принципа последовательности применения норм и правил налогового учета. В связи с указанными обстоятельствами принятие и утверждение учетной политики организации (при условии отсутствия внесения в нее каких-либо изменений или дополнений) может осуществляться один раз.

Другими словами, принятие учетной политики, оформленной и утвержденной в указанном порядке (в указанных условиях), на каждый календарный год не требуется.

7) Принятая учетная политика должна обеспечивать формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечивать информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за

правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Под применением учетной политики необходимо понимать использование избранных организацией методов определения налоговой базы в течение налогового периода с целью формирования полной и достоверной информации об объектах налогообложения, исчисления и уплаты налогов.

Как уже было отмечено, принятая учетная политика для целей налогообложения подлежит применению организацией не только в течение налогового периода, но и также в течение длительного времени из года в год, т. е. нескольких налоговых периодов. Так, в частности, отдельные положения учетной политики для целей исчисления налога на прибыль подлежат применению в течение не менее двух налоговых периодов (п. 1 ст. 319 и ст. 320 НК РФ).

Вместе с тем Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность изменения учетной политики для целей налогообложения. При этом указывается, что изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета. Решение о внесении изменений в учетную политику при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм законодательства.

В случае если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности, он обязан определить и отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения этих видов деятельности для целей налогообложения.

Изменение учетной политики (равно как и ее дополнение в случае осуществления новых видов деятельности) также принимается организацией в виде отдельного акта (положения), утверждаемого властно-распорядительным актом (приказом, распоряжением и пр.) руководителя организации. При этом возможны два варианта: составление акта, содержащего полный текст учетной политики, или составление акта, содержащего только текст изменений.

Следует отметить, что процесс создания учетной политики для целей налогообложения не сводится к простому указанию на то,

какой метод из нескольких предусмотренных в Налоговом кодексе РФ выбирает организация. Часто приходится разрабатывать собственный порядок действий, учетную процедуру для определенной ситуации. Что касается выбора того или иного варианта. То организация должна сравнить экономическую эффективность их применения, учитывая взаимное влияние некоторых положений учетной политики. Оценку следует проводить как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе исходя из планируемого направления развития производственной деятельности. Учетная политика для целей налогообложения является одним из элементов налогового планирования и должна представлять собой часть общего анализа налоговой нагрузки организации при различных вариантах.

В пункте 1 ст. 54 ч. 1 НК РФ содержится исключительно важное положение, согласно которому основой для исчисления налоговой базы служат данные регистров бухгалтерского учета. В связи с этим можно говорить о недопустимости изоляции законодательства о бухгалтерском учете от законодательства о налогах и сборах. В то же время можно говорить и о том, что правила ведения бухгалтерского учета и положения законодательства о налогах и сборах, регулирующие исчисление налоговой базы, могут отличаться друг от друга, причем весьма существенно. Однако это обстоятельство не дает оснований для утверждений о полной неприменимости актов законодательства о бухгалтерском учете для исчисления налоговой базы по тем или иным налогам.

На практике большинство организаций формирует налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета. Поэтому для упрощения исчисления налоговой базы по тому или иному налогу в учетных политиках для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения рекомендуется по возможности указывать одинаковые способы ведения учета, хотя это и не является обязательным.

3.4 Выбор режима налогообложения и анализ налоговой нагрузки при формировании учетной политики

Процесс создания учетной политики для целей налогообложения не сводится к простому указанию на то, какой метод из нескольких предусмотренных в Налоговом кодексе РФ выбирает организация. Часто приходится разрабатывать

собственный порядок действий, учетную процедуру для определенной ситуации. Что касается выбора того или иного варианта. То организация должна сравнить экономическую эффективность их применения, учитывая взаимное влияние некоторых положений учетной политики. Оценку следует проводить как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе исходя из планируемого направления развития производственной деятельности. Учетная политика для целей налогообложения является одним из элементов налогового планирования и должна представлять собой часть общего анализа налоговой нагрузки организации при различных вариантах.

Между тем если рассматривать причины появления такой учетно-налоговой категории, как «учетная политика для целей налогообложения», то следует отметить, что учетная политика является заключительным звеном в сложной системе финансового планирования в организации, как инструмент не только налоговой оптимизации расходов, но и оптимизации доходов, формирующих финансовые потоки организации.

Систему финансового планирования можно представить в виде совокупности ряда различных политик организации, в том числе финансовой политики, инвестиционной политики, налоговой политики, амортизационной политики и др., которые тесно связаны, взаимодействуют между собой и зависят одна от другой.

Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности налогоплательщика. Оно является непременным и непосредственным ее элементом, должно осуществляться на всех ее уровнях и этапах.

В основе налогового планирования лежит учет главных направлений развития финансовой политики, учет бюджетирования инвестиционной политики и др., которые, в свою очередь, являются важнейшими составляющими предпринимательской деятельности.

Налоговое планирование позволяет, оптимизируя налоговые платежи, избежать экономического ущерба в виде выплат штрафов и судебных издержек в пользу государства, что обеспечивает нормальное движение финансовых потоков.

В зависимости от важности решаемых задач, степени влияния на конечный финансовый результат деятельности налогоплательщика можно выделить два этапа налогового планирования - стратегическое и оперативное.

В основе стратегического планирования лежит налоговая политика организации, которая определяет основные направления и принципы налоговой оптимизации налогоплательщика и рассчитана на длительную перспективу.

Оперативное налоговое планирование вытекает из целей налоговой политики, носит среднесрочный характер и базируется на условиях хозяйствования и налогообложения налогоплательщика, определенных его налоговой политикой.

Именно на этапе конкретного решения стратегических задач налоговой политики и возникает необходимость разработки учетной политики для целей налогообложения как тактического (оперативного) инструмента достижения стратегических целей налоговой политики и соответственно финансовой политики налогоплательщика. Именно в учетной политике для целей налогообложения находят отражение элементы и принципы ведения налогового учета, применяемые на протяжении нескольких лет. Данные элементы и принципы оказывают прямое влияние и на величину наиболее существенных налоговых платежей как таковых, и на поток денежных средств в целом.

Актуальным вопросом в настоящее время является определение налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов. Существуют различные методики расчета налоговой нагрузки организации. Их различие состоит в количестве подлежащих к уплате в бюджет налогов, которые включаются в расчет, а также в определении показателя, с которым соотносится сумма налогов. Так, департамент налоговой политики Минфина России разработал методику, которая является общепринятой. Налоговая нагрузка рассчитывается как отношение всех налогов организации, подлежащих уплате в бюджет, к совокупной выручке от реализации (включая выручку от прочей реализации). Расчет налоговой нагрузки при использовании данной методики осуществляется по формуле:

$$НН = (Н/В) * 100,$$

где НН - налоговая нагрузка;

Н - общая сумма налогов;

В - общая сумма выручки от реализации.

Данная методика помогает определить долю налогов в выручке от реализации, но не учитывает отношение каждого налога к выручке от реализации товаров (работ, услуг), поэтому не может

показать влияние налогов на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Е.А. Кирова отмечает, что некорректно использовать выручку от реализации продукции в качестве базы для расчета и предлагает собственную методику. Автор выделяет понятия абсолютной и относительной нагрузки организации. Абсолютная налоговая нагрузка организации - это налоги и налоговые платежи и страховые взносы, которые подлежат уплате в бюджет и во внебюджетные фонды, т.е. абсолютная величина налоговых обязательств организации перед государством за расчетный период. Сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки. Таким образом, определяется не суммой фактически уплаченных организацией налогов, а суммой налогов, которая начислена и должна быть уплачена.

В расчет не включается налог на доходы физических лиц, так как организация выступает в качестве налогового агента. Также ставится вопрос о необходимости включения косвенных налогов в расчет.

Косвенные налоги увеличивают налоговую нагрузку организаций, кроме того, их уплата приводит к увеличению стоимости продукции, сокращению спроса и отвлечению оборотных средств. Соответственно, они должны учитываться при подсчете налоговой нагрузки. Абсолютный показатель налоговой нагрузки рассчитывается по формуле:

$$Ha = \sum Hi,$$

где Ha - абсолютный показатель налоговой нагрузки;

$\sum Hi$ - сумма налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет организацией

Е.А. Кирова предлагает дополнительно производить расчет показателя относительной налоговой нагрузки, так как показатель абсолютной налоговой нагрузки не дает возможности увидеть тяжесть налогового бремени организации. Относительная налоговая нагрузка - это отношение абсолютной налоговой нагрузки к доходу организации.

В качестве Дохода организации выступает выручка от реализации или чистая прибыль, применяются также добавленная или вновь созданная стоимость. Таким образом, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты. Относительный показатель налоговой нагрузки рассчитывается по формуле:

$$Но=(Н+Нед)/ДС,$$

где Но - относительный показатель налоговой нагрузки;

Н - налоги и страховые взносы;

Нед - недоимка;

ДС - вновь созданная стоимость.

Автором предлагается определять вновь созданную стоимость продукции по следующим формулам:

$$ДС = В - МЗ - А + ВД - ВР,$$

где ДС - 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);

$$ДС = ОТ + НП + ВП + П,$$

где ДС - вновь созданная стоимость;

ОТ - оплата труда;

НП - налоговые платежи;

ВП - платежи во внебюджетные фонды;

П - прибыль организации

Безусловным достоинством методики Кировой является то, что она довольно универсальна, на объективность результата не влияют размеры организации, а также ее принадлежность к какой-либо отрасли. Недостатком является то, что методика не позволяет учесть влияние таких показателей, как рентабельность, оборачиваемость оборотных активов, трудоемкость. Также она не позволяет спрогнозировать динамику деловой активности организации.

Методика М.Н. Крейниной предполагает соотнесение налога с источником его уплаты. Каждая группа налогов в зависимости от источника его уплаты обладает своими критериями для оценки тяжести налоговой нагрузки. В качестве интегрального показателя автор использует прибыль хозяйствующего субъекта.

Налоговая нагрузка по методике М.Н. Крейниной рассчитывается по формуле;

$$НН=(В-Ср-ПЧ)/(В-Ср)*100%,$$

где НН - налоговая нагрузка,

В – выручка от реализации;

Ср - затраты на производство реализованной продукции без учета налогов;

ПЧ - фактическая прибыль, которая остается в распоряжении предприятия за вычетом налогов, уплачиваемых за счет нее.

Данный показатель помогает увидеть, во сколько раз сумма перечисленных в бюджет налогов отличается от прибыли, которая остается в распоряжении организации. НДС и акцизы не относятся к налогам, которые влияют на величину прибыли организации. Для оценки налоговой нагрузки по акцизам и НДС необходимо сопоставлять их либо с кредиторской задолженностью, либо с валютой баланса. Прибыль организации выступает общим знаменателем, к которому приводятся все налоги. Данная методика позволяет эффективно проанализировать влияние прямых налогов на финансовое состояние организации, но нельзя не заметить, что недооценено воздействие косвенных налогов.

По методике А. Кадушина и Н. Михайловой налоговой нагрузкой считается доля перечисляемой в бюджет добавленной стоимости, созданной конкретным хозяйствующим субъектом. В своей методике авторы рассчитывают добавленную стоимость по следующим формулам:

$$ДС=В-МЗ,$$

где ДС - добавленная стоимость,

В - выручка от реализации (с НДС),

МЗ - материальные затраты

$$ДС=АО+(ФОТ+ВП)+НДС+ПР,$$

где ДС - добавленная стоимость;

АО - амортизационные отчисления;

ФОТ - фонд оплаты труда (включая НДФЛ);

ВП - платежи во внебюджетные фонды;

НДС - налог на добавленную стоимость;

ПР - прибыль организации до налогообложения

Иной подход к определению налоговой нагрузки был описан М.И. Литвиным. Согласно данному подходу, понятие налоговой нагрузки включает в себя количество, структуру и механизм взимания налогов и других обязательных платежей. Налоговая нагрузка определяется отношением суммы налогов и других обязательных платежей к сумме источников средств их уплаты:

$$НН=(\sum(НП+ВП)/\sumНС)*100\%,$$

где НП - налоговые платежи, уплачиваемые в бюджет,

ВП - платежи во внебюджетные фонды,

ΣНС - сумма источников средств для уплаты налогов.

В общую сумму налоговых платежей включаются все налоги, так как все они уплачиваются за счет денежных поступлений, а степень их переложения непостоянна. Однако в расчет налоговой нагрузки включается также налог на доходы физических лиц, что не совсем корректно, так как организация выступает не налогоплательщиком, а лишь налоговым агентом.

Предлагается, помимо общего показателя налоговой нагрузки, производить расчет частных показателей и анализировать их соотношение по группам доходов. Общим показателем автор называет добавленную стоимость (ДС), которая рассчитывается следующими методами: как разность между валовым доходом предприятия и материальными затратами на производство и реализацию продукции, а также как сумма доходов на оплату труда (с начислениями), амортизационных отчислений, чистой прибыли и налогов.

Автор определяет оптимальную налоговую нагрузку в зависимости от типа организации и ее отраслевой принадлежности. Данная методика позволяет учесть особенности конкретной организации, например долю материальных затрат, амортизации и т.д. в добавленной стоимости.

Все имеющиеся методики имеют свои достоинства и недостатки, поэтому для наибольшей точности следует выбирать несколько методик, чтобы они более полно описывали налоговую ситуацию организации и позволяли оценить оптимальность закрепленных в учетной политике элементов и выбранного режима налогообложения в целом.

Оптимизация налогообложения (налоговая оптимизация) – это целенаправленное правомерное действия налогоплательщика, направленные на уменьшение величины налоговых обязательств, заключающиеся в использовании всех предоставленных законодательством налоговых льгот, освобожденных и иных законных приемов, и способов минимизации налогов.

Оптимизация налогообложения включает следующие направления: выбор режима налогообложения; применение льгот и освобождение по закону; разработку положений учетной политики для целей налогообложения; трансферное ценообразование; оптимизация налогообложения через договор; специальные методы

оптимизации налогообложения (метод прямого сокращения объекта налогообложения, метод разделения отношений, метод замены отношений, метод отсрочки налогового платежа, метод офшора).