

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования -
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

Н.Д. СТЕБА

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ПОДГОТОВКЕ РАСЧЕТНЫХ ЗАДАНИЙ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом
государственного образовательного учреждения
высшего профессионального образования –
«Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2005

УДК 336.22 (076.5)
ББК 65.261.4 я 73
С 79

Рецензент
преподаватель кафедры финансов Е.И. Комарова

С 79 **Стеба Н.Д.**
Налоговое планирование [Текст]: методические указания по
подготовке расчетных заданий / Н.Д. Стеба. - Оренбург: ГОУ
ОГУ, 2005. - 35 с.

Методические указания предназначены для выполнения расчетных заданий по дисциплине «Налоговое планирование» студентами всех форм обучения специальностей 351200 «Налоги и налогообложение», 060400 «Финансы и кредит».

© Стеба Н.Д., 2005
© ГОУ ОГУ, 2005

Содержание

Введение.....	4
1 Учетная политика как инструмент налогового планирования.....	5
1.1 Условия для подготовки расчетных заданий.....	5
2 Методика расчета величины налогового бремени на предприятие.....	10
2.1 Условия для подготовки расчетных заданий.....	10
3 Налоговое планирование субъектами малого предпринимательства.....	10
3.1 Условия для подготовки расчетных заданий.....	11
4 Пример выполнения отдельных элементов расчетного задания.....	17
4.1 Тема 1 Учетная политика как инструмент налогового планирования.....	17
4.2 Тема 2 Методика расчета величины налогового бремени на предприятие.....	26
4.3 Тема 3 Налоговое планирование субъектами малого предпринимательства.....	29
5 Литература, рекомендуемая для выполнения расчетных заданий.....	35

Введение

В целях более глубокого изучения дисциплины «Налоговое планирование» кафедрой финансов для студентов специальностей 351200 «Налоги и налогообложение» и 060400 «Финансы и кредит» подготовлены методические указания по выполнению расчетных заданий. Методические указания написаны в соответствии с программой курса «Налоговое планирование» и состоят из нескольких частей.

В первой части приведены темы расчетных заданий, указаны цели данных заданий, а также описаны задачи, которые необходимо выполнить для достижения поставленной цели. Во второй части приведены условия заданий, используемых студентами для выполнения расчетных заданий по вариантам. Основная часть методических рекомендаций посвящена примеру выполнения расчетных заданий. Помимо этого, в примере выполнения заданий приводятся ссылки на нормативно – правовые документы, необходимые для выполнения заданий. В целях оказания помощи студентам при выполнении расчетного задания в четвертой части методических указаний приведен список рекомендуемой литературы, соответствующий кругу вопросов, которые студент должен осветить.

Выполнение расчетных заданий поможет студентам не только лучше усвоить теоретический материал, но и приобрести определенные практические навыки, что имеет важное значение в их дальнейшей работе в налоговых органах, а также на предприятии.

Методические указания могут быть полезны не только студентам специальностей 351200 «Налоги и налогообложение», а также 060400 «Финансы и кредит», но и преподавателям, читающим курс и проводящим семинарские занятия по дисциплине «Налоговое планирование».

1 Учетная политика как инструмент налогового планирования

Цель: на основании данных бухгалтерского и налогового учета предприятия за предшествующий год составить приказ об учетной политике предприятия на очередной финансовый год для целей налогообложения.

Задачи:

а) произвести расчет следующих элементов учетной политики всеми возможными способами, которые допускает законодательство о налогах и сборах:

- 1) метода признания доходов и расходов;
- 2) способа начисления сумм амортизации;
- 3) метода оценки сырья и материалов при списании их в производство;
- 4) порядка создания резерва по сомнительным долгам на первый квартал очередного года;
- 5) порядка создания резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;

б) сделать выводы об оптимальных вариантах применения тех или иных элементов учетной политики и их влиянии на величину отдельных налогов.

1.1 Условия для подготовки расчетных заданий

Вариант 1

ОАО «Хлебоприемное предприятие» осуществляет услуги по хранению и переработке зерна. За 2004г. предприятие имеет следующие показатели:

- 1) выручка от реализации в 2004 г. отчетном году составила 83 791 260 р. с НДС;
- 2) по состоянию на 01.10.2004г. в хранилище находилось 100 т зерна, стоимостью 1 200 р. за тонну. В четвертом квартале в хранилище поступило 6 партий зерна (таблица 1);

Таблица 1 – Движение товарно-материальных запасов на предприятии в четвертом квартале 2004г.

Показатель	Количество, тонн	Себестоимость единицы запасов, р.	Себестоимость всех запасов, р.
Остаток на начало месяца	100	1 200	24000
Поступило всего, в т.ч.	176	-	246 623
1 партия	30	1 500	45 000
Продолжение таблицы 1			
2 партия	50	1 300	65 000
3 партия	40	1 450	58 000
4 партия	25	1 350	33 750
5 партия	8	1 380	11 040
6 партия	23	1 417	33 833
Отпущено в производство всего	233	-	-
Остаток на конец месяца	43	-	-

3) в октябре 2004г. был введен в эксплуатацию экскаватор ЮМЗ-6 со сроком службы 12 лет стоимостью 3 870 000 р.;

4) в конце декабря 2004г. на предприятии была проведена инвентаризация дебиторской задолженности с целью создания резерва по сомнительным долгам. В результате выяснилось, что было реализовано 4 партии муки, оплата по которым не поступила. В соответствии с заключенными договорами с покупателями, оплата продукции должна была производиться не позднее, чем через три недели после отгрузки товара (таблица 2).

Таблица 2 – Структура дебиторской задолженности предприятия

Партия	Дата	Сумма, р.	Обеспечение
1 партия	14.02.02г.	275 000	Нет
2 партия	10.09.03г.	150 000	Нет
3 партия	27.10.03г.	100 000	Банковская гарантия
4 партия	30.10.04г.	80 000	Нет

Вариант 2

ООО «Сапожок» осуществляет производство обуви. За 2004г. предприятие имеет следующие показатели:

1) выручка от реализации продукции (без НДС) составила:

- I квартал – 950 000 р.;

- II квартал – 750 000 р.;

- III квартал – 430 000 р.;

- IV квартал – 840 000 р.;

2) на балансе предприятия с 01.01.05г. будет числиться основное средство (по окончании процедуры государственной регистрации) стоимостью 450000 р. и сроком полезного использования 3 года;

3) в декабре 2004г. предприятием было приобретено материалов, необходимых для осуществления ремонта (таблица 3);

Таблица 3 - Движение материальных ресурсов на предприятии

Показатель	Количество, штук	Себестоимость единицы запасов, р.	Себестоимость всех запасов, р.
Остаток на начало месяца	10	2400	24000
Поступило всего	37	-	95800
В том числе по дням	-	-	-
5-го	6	2200	13200
9-го	3	2600	7800
16-го	15	2500	37500
21-го	4	2800	11200
27-го	9	2900	26100
Отпущено в производство всего	23	-	-
Остаток на конец месяца	24	-	-

4) По договору, который заключается с покупателем, ООО «Сапожок» обязано проводить гарантийный ремонт обуви в течение трех месяцев с момента их продажи. Расходы на гарантийный ремонт обуви за 2002-2004гг. составили 300000 р. (без НДС), а выручка за тот же период - 3500000 (без НДС). Цена одной пары обуви в среднем составляет 1250 р. (без НДС).

Вариант 3

ЗАО «Агат» осуществляет пошив верхней одежды. За 2004г. предприятие имеет следующие показатели:

1) выручка от реализации продукции (без НДС) составила:

- I квартал – 1 300 000 р.;

- II квартал – 930 000 р.;
- III квартал – 745 000 р.;
- IV квартал – 920 000 р.

Величина затрат, за исключением материальных и амортизационных отчислений, учитываемых для целей исчисления налога на прибыль составляет 40% от выручки;

2) на балансе предприятия с 01.01.05г. будет числиться основное средство (по окончании процедуры государственной регистрации) стоимостью 380 000 р. и сроком полезного использования 5 лет;

3) в декабре 2004г. предприятием было приобретено материалов, необходимых для осуществления деятельности (таблица 4).

Таблица 4 - Движение материальных ресурсов на предприятии

Показатель	Количество, штук	Себестоимость единицы запасов, р.	Себестоимость всех запасов, р.
Остаток на начало месяца	35	45	1575
Поступило всего	149	-	7013
В том числе по дням	-	-	-
9-го	23	46	1058
14-го	31	45	1395
19-го	15	48	720
24-го	42	48	2016
30-го	38	48	1824
Отпущено в производство всего	155	-	-
Остаток на конец месяца	29	-	-

4) В конце декабря 2004г. на предприятии была проведена инвентаризация дебиторской задолженности с целью создания резерва по сомнительным долгам. В результате выяснилось, что было реализовано 3 партии товара, оплата по которым не поступила. В соответствии с заключенными договорами с покупателями, оплата продукции должна была производиться не позднее, чем через две недели после отгрузки товара (таблица 5).

Таблица 5 - Структура дебиторской задолженности предприятия

Партия	Дата	Сумма, р.	Обеспечение
1 партия	03.02.04г.	325 000	Нет
2 партия	11.05.04г.	253 000	Нет
3 партия	17.10.04г.	90 000	Банковская гарантия
4 партия	30.11.04г.	115 000	Нет

Вариант 4

ОАО «Магнит» осуществляет сборку электробытовой техники. За 2004г. предприятие имеет следующие показатели:

1) выручка от реализации продукции (без НДС) составила:

- I квартал – 2 500 000 р.;
- II квартал – 2 300 000 р.;
- III квартал – 1 900 000 р.;
- IV квартал – 2 450 000 р.

Величина затрат, за исключением материальных и амортизационных отчислений, учитываемых для целей исчисления налога на прибыль составляет 40% от выручки;

2) на балансе предприятия с 01.01.05г. будет числиться основное средство (по окончании процедуры государственной регистрации) стоимостью 1 300 000 р. и сроком полезного использования 5 лет;

3) в декабре 2004г. предприятием было приобретено материалов, необходимых для осуществления деятельности (таблица 6).

Таблица 6 - Движение материальных ресурсов на предприятии

Показатели	Кол-во материалов в натуральных единицах	Цена без НДС	Фактическая себестоимость без НДС, в денежном выражении
Данные о закупках материалов: Остаток на 01.10.04г.	40	10	400
Поступило: 02.10.04г.	10	12	120
15.11.04г.	10	14	140
28.12.04г.	20	20	400
С учетом сальдо начального итога	80	-	1060

Списано на затраты	50		
Остаток на 01.01.05г.	30		

Для целей использования метода средней себестоимости предполагается, что предприятие решило списать 30 единиц из залежавшейся на складе партии на 01.01.05г., а чтобы это не сказалось на налогообложении – 20 наиболее дорогих единиц;

4) по договору, который заключается с покупателем, ОАО «Магнит» обязано проводить гарантийный ремонт техники в течение трех месяцев с момента ее продажи. Расходы на гарантийный ремонт техники за 2002-2004гг. составили 450000 р. (без НДС), а выручка за тот же период - 25450 (без НДС). Средняя цена единицы продукции составляет 6170 р. (без НДС).

2 Методика расчета величины налогового бремени на предприятие

Цель: на основании данных бухгалтерского и налогового учета предприятия за финансовый год определить величину налогового бремени исследуемого предприятия.

Задачи:

- а) дать краткую характеристику исследуемого предприятия;
- б) кратко описать методику расчета величины налогового бремени, используемую студентом, определить ее достоинства и недостатки;
- в) проанализировать структуру налоговых платежей, уплачиваемых предприятием, выделить налоговые отчисления, которые занимают наибольший удельный вес;
- г) на основании расчета величины налогового бремени сделать следующие выводы:
 - 1) определить насколько размер налоговой нагрузки исследуемого предприятия превышает (менее) общепринятых норм;
 - 2) сформулировать основные причины, влияющие на величину налогового бремени организации;
 - 3) предложить способы оптимизации налоговых отчислений предприятия в целях снижения налоговой нагрузки.

2.1 Условия для подготовки расчетных заданий

Выполнение данного расчетного задания осуществляется студентом на основании материалов бухгалтерской и налоговой отчетности хозяйствующего субъекта за финансовый год. К выполненному расчетному заданию прикладываются копии бухгалтерских и налоговых документов, используемых для расчета налоговой нагрузки без указания реквизитов хозяйствующего субъекта. При этом сохраняется вид деятельности хозяйствующего субъекта. В ходе расчета величины налогового бремени необходимо делать ссылки на строки и разделы деклараций, на основании которых производится расчет.

3 Налоговое планирование субъектами малого предпринимательства

Цель: на основании данных о деятельности предприятия (индивидуального предпринимателя) проанализировать эффективность применения традиционной системы налогообложения и упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения – «доходы», объект налогообложения – «доходы - расходы»).

Задачи:

а) определить размер и структуру налоговых отчислений, а также чистый доход, остающийся в распоряжении предприятия (индивидуального предпринимателя) при той или иной системе налогообложения;

б) рассчитать величину налоговой нагрузки при применении традиционной и упрощенной системы налогообложения.

в) на основании проведенных расчетов необходимо сделать выводы:

1) сравнить величину налоговой нагрузки при применении той или иной системы налогообложения;

2) сравнить величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (индивидуального предпринимателя) после уплаты всех налогов;

3) определить, какая из предложенных систем налогообложения наиболее выгодна указанному предпринимателю, аргументировать свой вывод.

3.1 Условия для подготовки расчетных заданий

Вариант 1

Закрытое акционерное общество «Производственное объединение грузового автотранспорта» осуществляет следующие виды деятельности:

- перевозка народно-хозяйственных грузов различного назначения в пределах заключенных договоров по заявкам грузоотправителей;

- автотранспортная деятельность по перевозке пассажиров и грузов, экспедиционному обслуживанию, погрузочно-разгрузочным и такелажным работам, услуги по хранению грузов;

- производство и реализация товаров производственно-технического назначения;

- производство, закупка, хранение, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции;

- строительно-монтажные, ремонтно-строительные работы.

- другие работы и услуги, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству РФ.

Все перечисленные выше виды деятельности общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Показатели финансово-хозяйственной деятельности ЗОА «ОПОГАТ» представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Основные показатели деятельности ЗАО «Производственное объединение грузового автотранспорта» в 2004г.

Показатели	Сумма, р.
Выручка от реализации товаров, продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и др. платежей)	10 453 785
Расходы, связанные с реализацией товаров – всего	9 176 775
из них:	
- себестоимость реализации товаров	7 195 193
- расходы на оплату труда	308 326
- ЕСН	80 165
- услуги, оплаченные из кассы и с расчетного счета	423 653
- износ основных средств	576 347
- транспортный налог	171 230
- налог на землю	401 490
- сбор за загрязнение окружающей среды	20 371
Прочие операционные доходы	34 562
Прочие операционные расходы - всего	
из них:	295 977
- налог на имущество	261 128
- прочие расходы	34 849
Внереализационные доходы	-
Внереализационные расходы	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 015 595
Налог на прибыль	243 743
Чистая прибыль	771 852

Структура уплачиваемых налогов представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Структура уплачиваемых налогов ЗАО «Производственное объединение грузового автотранспорта» в 2004г.

Уплачиваемые налоги	Сумма налога, р.
Налог на прибыль	243 743
НДС от реализации	1 887 902
НДС к возмещению	1 371 392
НДС к уплате	516 510
ЕСН	80 165
НДФЛ	35 082
Транспортный налог	171 230
Налог на землю	401 490
Сбор за загрязнение окружающей среды	20 371
Налог на имущество	261 128
Итого налогов	1 729 719

Вариант 2

Закрытое акционерное общество «Промэнергосервис» создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Основными видами деятельности ЗАО являются:

- ремонт сложной бытовой и производственной техники;
- ремонт и техническое обслуживание технологического оборудования, в том числе теплотехнических и холодильных установок;
- техническое обслуживание производственного и бытового оборудования;
- ремонт, монтаж, наладка, техническое обслуживание и испытания электрооборудования и спецоборудования;
- ремонт технологического и нестандартного оборудования.

В таблице 9 приведены данные отчета о прибылях и убытках ЗАО «Промэнергосервис» за 2004 г.

Таблица 9 - Данные отчета о прибылях и убытках при традиционной системе налогообложения за 2004 год

Показатели	Сумма, р.
Выручка от реализации товаров, продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и др. платежей)	216162
Расходы, связанные с реализацией товаров – всего	194546
из них:	
- себестоимость реализации товаров	71982
- расходы на оплату труда	7558
- ЕСН	1865
- услуги, оплаченные из кассы и с расчетного счета	103233
- износ основных средств	5000
- транспортный налог	3265
- налог на землю	1643
Прочие операционные доходы	46253
Прочие операционные расходы - всего	8564
из них:	
- налог на имущество	5916
- прочие расходы	2648
Внереализационные доходы	2012
Внереализационные расходы	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	61317
Налог на прибыль	14716
Чистая прибыль	46601

Структура уплачиваемых налогов представлена в таблице 10.

Таблица - 10 Структура уплачиваемых налогов ЗАО «Промэнергосервис» в 2004г.

Уплачиваемые налоги	Сумма налога, р.
Налог на прибыль	14716
НДС от реализации	83646
НДС к возмещению	61162
ЕСН	1865
Транспортный налог	3265
Налог на землю	1643
Налог на имущество	5916
Сумма налогов	49889

Вариант 3

Основным видом деятельности ООО «Сервисный центр» является

обслуживание и монтаж металлоконструкций. ООО «Сервисный центр» имеет возможность перейти на упрощенную систему налогообложения, поскольку оно удовлетворяет критериям численности и совокупного размера валовой выручки, предусмотренными 26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения».

В таблице 11 приведены данные отчета о прибылях и убытках ООО «Сервисный центр» за 2004 г.

Таблица 11 - Данные отчета о прибылях и убытках при традиционной системе налогообложения за 2004 год

Показатели	Сумма, р.
Выручка от реализации товаров, продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и др. платежей)	291121
Расходы, связанные с реализацией товаров – всего	264715
из них:	
- себестоимость реализации товаров	98190
- расходы на оплату труда	72606
- ЕСН	25847
- услуги, оплаченные из кассы и с расчетного счета	50826
- износ основных средств	7321
- транспортный налог	2911
- налог на землю	9925
Прочие операционные доходы	0
Прочие операционные расходы - всего	5441
из них:	
- налог на имущество	2208
- прочие расходы	3233
Внереализационные доходы	0
Внереализационные расходы	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	20965
Налог на прибыль	5032
Нераспределенная прибыль	15933
Чрезвычайные расходы	3413
Чистая прибыль	12520

Данные отчетности за 2004 год позволяют исчислить все вышеперечисленные налоги (таблица 12).

Таблица 12 - Структура налогов, уплачиваемых при традиционной системе налогообложения в 2004 году

Уплачиваемые налоги	Сумма налога, р.
Налог на прибыль	5032
НДС от реализации	58224
НДС к возмещению	25437
ЕСН	25847
Транспортный налог	2911
Налог на землю	9925
Налог на имущество	2208
Сумма налогов	78710

Вариант 4

ООО «Факел» занимается розничной торговлей продуктами питания. Данное малое предприятия применяет традиционную систему налогообложения, хотя в соответствии с действующим законодательством относится к субъектам малого предпринимательства и имеет право применять упрощенную систему учета и отчетности. Среднесписочная численность работников предприятия составила в 2004г. 24 человека.

В таблице 13 приведены данные отчета о прибылях и убытках ООО «Факел» за 2004 г.

Таблица 13 - Отчет о прибылях и убытках ООО «Факел» в 2004 г.

Показатели	Сумма, р.
Выручка от реализации товаров (за вычетом НДС, акцизов)	1955292
Расходы, связанные с реализацией товаров, из них:	1856448
- себестоимость реализованных товаров	1321912
- расходы на оплату труда	196000
- ЕСН	69776
- услуги, оказанные организации	215906
- износ основных средств	22552
- транспортный налог	6334
- налог на землю	23968
Прочие операционные доходы, из них:	24
- доход от реализации имущества	24
Прочие операционные расходы, из них	48122
- налог на имущество	48122
Прочие внереализационные доходы, из них:	92
- штрафы за нарушение договоров	92
Прочие внереализационные расходы	-
Прибыль отчетного периода	50838
Налог на прибыль	12202
Нераспределенная прибыль	38636

Следуя традиционной системе налогообложения ООО «Факел» в 2004г. уплачивало следующие налоги (таблица 14).

Таблица 14 - Структура налогов, уплачиваемых в 2004г.

Налог	Сумма налога, р.
Налог на прибыль	12202
НДС от реализации	391058
НДС к возмещению	35992
ЕСН	69776
Транспортный налог	6334
Налог на землю	23968
Налог на имущество	47258
Сумма налогов	514604

4 Пример выполнения отдельных элементов расчетного задания

4.1 Тема 1 Учетная политика как инструмент налогового планирования

ООО «Восток» осуществляет ремонт электробытовой техники. За 2004г. предприятие имеет следующие показатели:

1) выручка от реализации продукции (без НДС) составила:

- I квартал - 840 000 р.;
- II квартал – 800 000 р.;
- III квартал – 1100 000 р.;
- IV квартал – 2 500 000 р.;

Величина затрат, за исключением материальных и амортизационных отчислений, учитываемых для целей исчисления налога на прибыль, составляет 40% от выручки;

2) на балансе предприятия с 01.01.2005г. будет числиться основное средство стоимостью 600тыс.р. и сроком полезного использования 5лет;

3) в четвертом квартале 2004 года предприятием было приобретено три партии материалов, необходимых для осуществления ремонта (таблица 15);

Таблица 15 - Движение материальных ресурсов на предприятии

Данные о закупках материалов	Кол-во материалов, в натуральных единицах	Цена без НДС, тыс. р.	Сумма НДС на единицу, тыс. р.	Фактическая себестоимость без НДС, в денежном выражении, тыс. р.
Остаток на 01.10.2004г.	60	15	3	900
Поступило: 22.10.2004г.	15	18	3,6	270
04.11.2004г.	15	21	4,2	315
25.12.2004г.	30	30	6	900
С учетом сальдо начального итога	120	-	-	2385
Списано на затраты	75	-	-	-
Остаток на 01.01.2005г.	45	-	-	-

4) анализируя итоги инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной по состоянию на 01.01.2005г., организация выявила, что ООО «Восток» оказало услуги ЗАО «Партия» по ремонту электробытовой техники:

- 28 июля 2004г. – на сумму 20000 р.;
- 2 октября 2004г. – на сумму 150000 р.;
- 7 ноября 2004г. – на сумму 10000 р.

Согласно договору, ЗАО «Партия» обязано оплачивать оказанные услуги не позднее чем через месяц после их оказания. Ни один из договоров не был оплачен.

Ход выполнения задания:

1 Выбор способа начисления амортизации для целей налогового учета

При выборе способа начисления суммы амортизации для целей налогового учета необходимо учитывать следующее:

а) в соответствии с ПБУ 6/01 для целей исчисления налога на имущество возможно применение следующих способов расчета суммы амортизации:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» предусматривает два способа начисления амортизации для целей налогового учета:

- линейный;
- нелинейный;

б) необходимо отметить, что предусмотренный ст.259 гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» линейный метод расчета суммы амортизации по своей сути совпадает с линейным методом, предусмотренным ПБУ 6/01, однако базируется на группировке амортизируемого имущества по группам, предусмотренным НК РФ, классификация которых определена в Постановлении Правительства РФ от 01.01.2002г. Поэтому приведенные расчеты по налогу на имущество предполагают, что срок полезного использования по основному средству для целей бухгалтерского и налогового учета совпадает;

в) нелинейный метод расчета суммы амортизации, предусмотренный ст.259 гл.25 НК РФ, по своей сути совпадает с методом уменьшаемого остатка в соответствии с ПБУ 6/01 при применении повышающего коэффициента равного двум. Однако основное отличие указанного метода, согласно НК РФ, состоит в том, что остаточная стоимость определяется на начало каждого месяца, а для целей бухгалтерского учета – на начало года;

г) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) в данном расчете применяться не будет, т.к. результаты его

использования для целей оптимизации налога на прибыль и налога на имущество напрямую зависят от способности предприятия правильно прогнозировать объемы своей деятельности. В случае снижения объемов выпускаемой продукции в первые годы амортизационные отчисления увеличатся и, следовательно, налог на имущество уменьшится. Однако в последующие годы будет наблюдаться тенденция к увеличению налога на имущество за счет уменьшения амортизационных отчислений. В случае же увеличения объемов выпускаемой продукции амортизационные отчисления в первые годы уменьшатся и, следовательно, налог на имущество увеличится, а в последующие годы будет происходить тенденция уменьшения налога на имущество за счет увеличения суммы амортизационных отчислений;

д) при применении метода уменьшаемого остатка, а также метода списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования суммы чисел лет сумма годовой амортизации рассчитываться не будет, т.к. для целей налогообложения прибыли данные методы не применяются с 01.01.2002г. в связи с введением гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций».

Для иллюстрации налоговых последствий выбора в учетной политике метода начисления амортизационных отчислений для целей налогового учета произведем расчеты налога на прибыль и налога на имущество за год по основному средству стоимостью 600 тыс.р. и сроком полезного использования 5 лет (таблицы 16, 17, 18, 19).

Таблица 16 - Линейный метод начисления амортизации

Дата	Срок полезного использования	Норма амортизационных отчислений, тыс. р.	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Ежемесячная амортизация, тыс. р.	Остаточная стоимость, тыс. р.
1.01.2004г.	60	0,017	600	10	600
1.02.2004г.	60	0,017	600	10	590
1.03.2004г.	60	0,017	600	10	580
1.04.2004г.	60	0,017	600	10	570
1.05.2004г.	60	0,017	600	10	560
1.06.2004г.	60	0,017	600	10	550
1.07.2004г.	60	0,017	600	10	540
1.08.2004г.	60	0,017	600	10	530
1.09.2004г.	60	0,017	600	10	520
1.10.2004г.	60	0,017	600	10	510
1.11.2004г.	60	0,017	600	10	500
1.12.2004г.	60	0,017	600	10	490
Итого амортизационные отчисления за год				120	

Таблица 17 - Нелинейный метод начисления амортизации

Дата	Оставшееся время	Норма амортизационных отчислений, тыс. р.	Остаточная стоимость, тыс. р.	Ежемесячная амортизация, тыс. р.
1.01.2004г.	60	0,033	600,000	20,000
1.02.2004г.	59	0,033	580,000	19,333
1.03.2004г.	58	0,033	560,667	18,689
1.04.2004г.	57	0,033	541,978	18,066
1.05.2004г.	56	0,033	523,912	17,464
1.06.2004г.	55	0,033	506,448	16,882
1.07.2004г.	54	0,033	489,567	16,319
1.08.2004г.	53	0,033	473,248	15,775
1.09.2004г.	52	0,033	457,473	15,249
1.10.2004г.	51	0,033	442,224	14,741
1.11.2004г.	50	0,033	427,483	14,249
1.12.2004г.	49	0,033	413,233	13,774
Итого амортизационные отчисления за год				200,541

Таблица 18 - Метод уменьшаемого остатка

Дата	Оставшееся время	Остаточная стоимость, тыс. р.	Ежемесячная амортизация, тыс. р.
1.01.2004г.	60	600,000	20,000
1.02.2004г.	59	580,000	20,000
1.03.2004г.	58	560,000	20,000
1.04.2004г.	57	540,000	20,000
1.05.2004г.	56	520,000	20,000
1.06.2004г.	55	500,000	20,000
1.07.2004г.	54	480,000	20,000
1.08.2004г.	53	460,000	20,000
1.09.2004г.	52	440,000	20,000
1.10.2004г.	51	420,000	20,000
1.11.2004г.	50	400,000	20,000
1.12.2004г.	49	380,000	20,000
Итого амортизационные отчисления за год			240,000

Таблица 19 - Метод суммы чисел лет

Дата	Оставшееся время	Остаточная стоимость, тыс. р.	Ежемесячная амортизация, тыс. р.
1.01.2004г.	60	600,000	16,667
1.02.2004г.	59	583,333	16,667
1.03.2004г.	58	566,667	16,667
1.04.2004г.	57	550,000	16,667
1.05.2004г.	56	533,333	16,667
1.06.2004г.	55	516,667	16,667
1.07.2004г.	54	500,000	16,667
1.08.2004г.	53	483,333	16,667
1.09.2004г.	52	466,667	16,667
1.10.2004г.	51	450,000	16,667
1.11.2004г.	50	433,333	16,667
1.12.2004г.	49	416,667	16,667
Итого амортизационные отчисления за год			200,004

Расчет суммы налога на имущество приведен в таблице 20.

Таблица 20 - Итоги расчета налога на имущество

Линейный метод, тыс. р.	Метод уменьшаемого остатка, тыс. р.	Метод суммы чисел лет, тыс. р.
11,88	10,56	11,11

В соответствии с проведенными расчетами наиболее приемлемым для оптимизации величины налога на имущество является метод уменьшаемого остатка.

Т.к., согласно положениям гл.25 НК РФ, для целей налогообложения прибыли с 1 января 2002г. используются только линейный и нелинейный методы, то рассчитываем налоговую экономию по налогу на прибыль по ставке 24 % с учетом того, что экономия по налогу на имущество увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, т.к. величина налога на имущество относится на финансовый результат при исчислении налога на прибыль (таблица 21).

Таблица 21- Расчет налога на прибыль

Амортизационные отчисления линейным методом, тыс. р.	Амортизационные отчисления нелинейным методом, тыс. р.	Разница по амортизации, тыс. р.	Разница по налогу на имущество, тыс. р.	Экономия по налогу на прибыль, тыс. р.
120	200,54	80,54	1,02	19,575

Таким образом, расчеты показывают, что применение нелинейного метода начисления амортизационных отчислений в большей степени дают экономию по налогу на прибыль. В целом экономия по налогу на прибыль получается не столько по сумме, сколько по денежным потокам.

2 Выбор способа списания материально-производственных запасов в производство

В соответствии с гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» предприятие имеет право оценить материальные ресурсы и рассчитать фактическую себестоимость материальных ресурсов, списываемых в производство одним из следующих способов:

- списание материальных ресурсов по себестоимости единицы продукции;
- списание по средней себестоимости;
- списание по цене первых по времени закупок (метод ФИФО);
- списание по цене последних по времени закупок (метод ЛИФО).

Произведем расчет влияния выбора способа оценки материальных ресурсов и определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство на величину налога на прибыль..

Определим фактическую себестоимость 75 списанных единиц по каждому из методов.

Метод ЛИФО: $(30 * 30) + (15 * 21) + (15 * 18) + (15 * 15) = 1710$ тыс.р.

Метод ФИФО: $(60 * 15) + (15 * 18) = 1170$ тыс.р.

Метод средней себестоимости: $1590 * 75 / 120 = 993,8$ тыс.р.

Метод списания по себестоимости единицы продукции. При наличии на предприятии необходимого уровня учета и контроля отпускаемых в производство материалов метод себестоимости каждой единицы позволяет списать любые 75 единиц продукции из 120.

Предполагается, что предприятие решило списать 45 единиц из залежавшейся на складе партии на 01.01.2005г., а чтобы это резко не сказалось на налогообложении – 30 наиболее дорогих единиц, поступивших 25.01.2004г.

Следовательно, фактическая себестоимость равна: $(45 * 15) + (30 * 30) = 1575$ тыс.р.

Произведем расчет экономии по налогу на прибыль (таблица 22).

Таблица 22 – Расчет экономии налога на прибыль

Показатели	Метод ЛИФО, тыс. р.	Метод ФИФО, тыс. р.	Метод средней себестоимости, тыс. р.	Метод по себестоимости единицы, тыс. р.
Отпущено в производство	1710	1170	993,8	1575
Сумма налога на имущество	10,56	10,56	10,56	10,56
Сумма амортизации для целей налогового учета	42,76	42,76	42,76	42,76
Сумма всех затрат за исключением материальных, включаемая в себестоимость продукции и во внереализационные расходы	520	520	520	520
Выручка от реализации продукции	2500	2500	2500	2500
Налогооблагаемая прибыль	216,68	756,68	932,88	351,68
Налог на прибыль (24%)	52,0	181,6	223,89	84,4

В данном примере рассмотрена ситуация, при которой цены на материалы растут, а в конце месяца происходит их скачек. В подобной ситуации метод ФИФО максимально завышает налогооблагаемую базу и, следовательно, величину налога на прибыль. Т.обр., при сложившейся динамике цен он наименее выгодный. Метод ЛИФО наиболее выгоден в данной ценовой ситуации, т.к. максимально занижает уплачиваемую сумму налога на прибыль. В случае если бы цены падали, то имела бы место обратная тенденция.

Методы средней себестоимости и фактической себестоимости каждой единицы продукции в определенной степени сглаживают увеличение или уменьшение цен. Метод по себестоимости списания каждой единицы, если возможно его применение, является наиболее оптимальным, и его можно довести до уровня метода ЛИФО в случае необходимости. В условиях волнообразного изменения цен данный метод может быть лучшим по сравнению с другими методами, но необходимо обеспечить соответствующий

учет. Кроме того, возникают определенные трудности при применении этого метода, особенно тогда, когда применяются материалы, неспособные заменить друг друга полностью.

ООО «Восток»

Приказ

от 1 января 2005 №1

Об учетной политике на 2005год

Элемент учетной политики	Способ ведения налогового учета	Обоснование
1. Организация налогового учета	Налоговый учет в ООО «Восток» ведется бухгалтерией	Ст. 313 НК РФ: система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно
2. Формы первичной учетной документации и внутренней отчетности. Правила документооборота	Налоговый учет в ООО «Восток» ведется на основе данных первичных учетных документов (первичных документов, на основании которых ведется бухгалтерский учет включая справку бухгалтера)	Ст. 313, 314, 315 гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций»
3. Система внутрипроизводственного налогового учета, контроля и отчетности	Предприятие самостоятельно разрабатывает систему внутрипроизводственного налогового учета, отчетности и контроля, исходя из особенностей и требований управления производством	Ст. 313, 314 гл.25 НК РФ
4. Формы налогового учета	Предприятие применяет аналитические регистры, разработанные самостоятельно (либо рекомендованные МНС) в электронном виде (или в автоматизированном как блок «налоговый учет» к системе бухгалтерского программного продукта). Для формирования	Ст. 313, 314 гл.25 НК РФ

	<p>полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций в целях налогообложения, в бухгалтерском учете (по отличному порядку группировки объектов от требований налогового учета) в рабочем плане счетов открываются аналитические счета</p>	
5. Основные средства	<p>К основным средствам относить имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.</p> <p>Первоначальную стоимость основных средств определять как сумму расходов на их приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов) за минусом процентов по долговым обязательствам.</p> <p>Начислять амортизацию по основным средствам нелинейным способом. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002г., амортизацию начислять нелинейным методом.</p>	Ст. 256,257, 258, 259, 265 НК РФ
6. Товарно – материальные ценности	<p>Оценку материально – производственных запасов при отпуске их в производство производить по средней себестоимости. При списании товаров применять метод оценки по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО)</p>	Ст. 254, 265, 268 НК РФ
7. Резервы	<p>Создать резерв по сомнительным долгам</p>	Ст. 266 НК РФ
8. Признание доходов	<p>Признавать реализацию в целях исчисления НДС по мере поступления денежных средств на расчетный счет.</p> <p>Для учета доходов в целях</p>	Ст. 167, 271 НК РФ

	исчисления налога на прибыль применять метод начисления	
--	--	--

Директор ООО «Восток»

К.И. Симонов

4.2 Тема 2 Методика расчета величины налогового бремени на предприятие

Произведем расчет налоговой нагрузки на ОАО «Молокомбинат». Данное предприятие занимается производством, переработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции.

При расчете налоговой нагрузки на ОАО «Молокомбинат» необходимо учитывать следующее:

1) налог на имущество данным хозяйствующим субъектом не уплачивается, т.к. удельный вес выручки от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции в общем объеме выручки составляет 93 %, т.е. больше 70 %;

2) земельный налог организацией не уплачивается, т.к. земельный участок является арендованным;

3) сумма налога на прибыль организации составляет 841 117 р. (стр.250 листа 02 декларации по налогу на прибыль). Помимо этого предприятием уплачивается налог на прибыль с доходов в виде дивидендов в размере 3 870 р. (стр.030 раздела 1.3. декларации по налогу на прибыль) и 5694 р. (стр.050 раздела 1.3 декларации по налогу на прибыль). Т.обр. сумма налога на прибыль равна: $841\,117 + 3\,870 + 5\,694 = 850\,681$ р.;

4) сумма НДС рассчитывается как разница между суммами стр.030 раздела 1.1 и стр.040 раздела 1.1 декларации по налогу на добавленную стоимость, т.е. суммами НДС, полученными от реализации и суммами НДС, поставленными к возмещению. Такие расчет производятся вследствие того, что данной предприятие уплачивает НДС ежемесячно. Сумма НДС = $-111\,471 + 126\,317 + 2043 - 194\,351 + 399\,548 + 175\,164 + 609\,067 + 372\,457 + 415\,951 - 196\,360 - 9\,710 - 158\,761 + 213\,173 = 1\,643\,067$ р.;

5) сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование равна 1 302 839 р. (стр.010 декларации по страховым взносам);

6) сумма ЕСН складывается из суммы, уплачиваемой в федеральный бюджет, фонд социального страхования, федеральный и территориальный ФОМС. Т.обр., сумма ЕСН = $1\,302\,388,67$ (стр.0600 гр.3 декларации по ЕСН) + $115\,967,51$ (стр.0900 гр.5) + $18\,605,5$ (стр.0400 гр.7) + $316\,294,36$ (стр.0400 гр.9) = $1\,753\,256,04$ р.;

7) сумма НДФЛ составляет 1 216 546 р.;

8) сумма транспортного налога составляет 21 375 (стр.050 раздела 1 декларации по транспортному налогу).

Следовательно, структуру налогов, уплачиваемых ОАО «Молокомбинат» можно представить следующим образом (таблица 24).

Таблица 24 – Структура налогов, уплаченных ОАО «Молокомбинат» в 2004 г.

Вид налога	Сумма, р.	Удельный вес, %
Налог на прибыль	841 117	12,4
НДС	1 643 067	24,2
Налог на имущество	-	-
ЕСН	1 753 256	25,9
НДФЛ	1 216 546	17,9
Земельный налог	-	-
Транспортный налог	21 375	0,3
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	1 302 839	19,3
Итого налогов	6 787 764	100

Наибольший удельный вес в структуре налоговых отчислений предприятия составляют ЕСН (25,9 %) и НДС (24,2 %). Поэтому при планировании налоговых отчислений необходимо обратить внимание в первую очередь на эти налоги.

Далее произведем расчет налоговой нагрузки на хозяйствующий субъект. Расчет налоговой нагрузки произведем с помощью методики Литвина. Согласно данной методики налоговая нагрузка включает количество налоговых платежей, структуру платежей и механизм взимания налогов.

Налоговая нагрузка = сумма (НП + ВП) / сумма ИС * 100 %, где

- сумма (НП + ВП) – сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

- сумма ИС – сумма источников средств для уплаты налогов, т.е. добавленная стоимость.

$ДС = ОТ + НП + ВП + П + А,$

где ДС – добавленная стоимость;

ОТ – оплата труда;

НП – налоговые платежи;

ВП – платежи во внебюджетные фонды;

П – прибыль организации;

А – амортизация.

Положительной стороной данной методики является то, что данная методика имеет практическую значимость, поскольку позволяет определить долю налогов в выручке организации и долю заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции.

Недостатком данной методики является то, что в состав налоговых платежей включен НДФЛ, а организации в данном случае является лишь налоговым агентом.

$Сумма (НП + ВП) = 21\,375 + 1\,753\,256 + 1\,216\,546 + 850\,681 + 1\,643\,067 + 1\,302\,839 = 6\,787\,764$ р.

Для расчета добавленной стоимости воспользуемся следующими данными:

1) расходы на оплату труда составили 2 552 019 (стр.030 приложения 2 к листу02 декларации по налогу на прибыль);

2) сумма налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды составила 6 787 764 р. (таблица1);

3) Прибыль предприятия составила 3 504 651 р. (стр.050 листа 02 декларации по налогу на прибыль);

4) Амортизация составила 1 650 685 р. (стр.280 приложения 2 к листу 02 декларации по налогу на прибыль).

Т.обр., добавленная стоимость составляет:

$$\text{ДС} = 2\,552\,019 + 6\,787\,764 + 3\,504\,651 + 1\,650\,685 = 14\,495\,119 \text{ р.}$$

Величина налоговой нагрузки будет равна: $(6\,787\,764 / 14\,495\,119) \times 100 \% = 46,8 \%$

При существующем финансовом положении предприятий и ориентации на развитие предпринимательской деятельности в России наиболее приемлема относительная налоговая нагрузка на уровне 35 – 40 % к вновь созданной стоимости. Более высокое налоговое давление в ведущих секторах экономики сдерживает развитие предпринимательской активности. При этом максимальная относительная налоговая нагрузка на любого из хозяйствующих субъектов не может превышать 50 %. В приведенном примере величина уплачиваемых налогов завышена на сумму налога на доходы физических лиц, поэтому если его не учитывать, то можно сказать о том, что уровень налоговой нагрузки на данный хозяйствующий субъект находится в пределах нормы. Однако, как уже указывалось основными налоговыми платежами, занимающими наибольший удельный вес в структуре налоговых отчислений предприятия, являются ЕСН (25,9 %) и НДС (24,2 %). Поэтому при налоговом планировании необходимо обратить внимание на планирование именно этих налогов.

Интерес и практическую значимость применительно к данному хозяйствующему субъекту представляет схема оптимизации ЕСН посредством выплаты части трудовых вознаграждений членам советов директоров за выполняемые ими функции, т.к. наиболее оплачиваемыми сотрудниками, как правило, является руководящий состав организации. Для реализации данной схемы необходимо возложить функции по управлению ОАО на членов Совета директоров. В зависимости от формы собственности это оформляется по-разному. Для АО, согласно ст.64 ФЗ «Об акционерных обществах» собрание акционеров избирает специальный управляющий орган – Совет директоров. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельности общества; определение приоритетных направлений деятельности общества; созыв и подготовка общих собраний акционеров и т.д. Выплаты членам Совета директоров не облагаются ЕСН, т.к. объектом обложения ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу работника по трудовому и гражданско-правовому договору, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам (ст.236 НК

РФ). Действующим трудовым законодательством не предусмотрена обязанность компании заключать с членами Совета директоров ни трудовой договор, ни гражданско-правовой договор (ст.11 ТК РФ).

Таким образом, компания не является плательщиком ЕСН в соответствии со ст.235-236 НК РФ в связи с отсутствием отношений работника и работодателя между компанией и Советом директоров. Необходимо отметить, что затраты на выплаты членам совета директоров одновременно уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организации. Эти затраты должны обоснованными и экономически оправданными, а также должны быть связаны с извлечением доходов (ст.252 НК РФ).

Вторым по значимости налогом после ЕСН является НДС. Данный факт представляется вполне закономерным т.к. организация осуществляет реализацию произведенной продукции. Контрагенты ОАО «Молококомбинат», как правило, не являются конечными потребителями продукции, поэтому хозяйствующему субъекту нет необходимости добиваться освобождения от уплаты НДС, т.к. в этом случае предприятия – контрагенты не смогут возместить уплаченную сумму НДС. Поэтому можно порекомендовать следующие варианты оптимизации НДС:

- четкое и правильное документальное оформление всех сумм НДС, уплаченных поставщикам (исполнителю), т.к. только надлежащим образом выделенные во всех документах суммы НДС уменьшают суммы этого налога;

- ускорение процесса заготовления всех материальных ценностей (сырья, материалов), минимизация срока от предоплаты до фактического оприходования ТМЦ, т.к. только оплаченные поставщикам суммы НДС, уменьшают данный налог;

- ускорение выполнения сторонними организациями работ (оказания услуг) производственного назначения и их приемки в отчетном периоде, т.к. только уплаченные исполнителям суммы НДС по фактически выполненным работам и оказанным услугам, подтвержденным актами сдачи – приемки, уменьшают размер налога.

4.3 Тема 3 Налоговое планирование субъектами малого предпринимательства

В соответствии с гл. 26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения», право выбора системы налогообложения, включая переход к упрощенной системе или возврат к ранее принятой, предоставляется субъектам малого предпринимательства на добровольной основе. Однако при решении вопроса о переходе на упрощенную систему налогообложения, предприятию (индивидуальному предпринимателю) необходимо рассмотреть экономический эффект, который может быть достигнут при переходе на упрощенную систему, в частности определить величину налогового бремени при той или иной системе налогообложения.

Рассмотрим результаты деятельности конкретного хозяйствующего субъекта – общества с ограниченной ответственностью «Магика». Данное

предприятие является коммерческой организацией, имеет частную организационно – правовую форму, в состав учредителей которого входят только физические лица. Основным видом деятельности ООО «Магика» является розничная торговля. Среднесписочная численность сотрудников в 2004г. составила 12 человек. Данные обстоятельства удовлетворяют критериям отнесения предприятия к категории малого, предусмотренные ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» от 14.06.1995 №88–ФЗ. В таблице 1 приведены результаты хозяйственной деятельности ООО «Магика» за 2004г. (таблица 25).

Таблица 25 - Отчет о прибылях и убытках при традиционной системе налогообложения

Показатели	Сумма, р.
Выручка от реализации товаров, продукции (за минусом НДС, акцизов)	1 173 175
Расходы, связанные с реализацией товаров, всего	933 532
из них:	
себестоимость реализованных товаров	660 956
услуги, оплаченные из кассы и с расчетного счета	107 953
расходы на оплату труда	98 000
ЕСН	25 480
транспортный налог	3 167
налог на землю	11 984
налог на имущество	25 992
Прочие операционные доходы, всего	12
из них:	
доход от реализации имущества	12
Прочие внереализационные доходы, всего	46
из них:	
штрафы за нарушение договоров	46
Прочие внереализационные расходы	-
Прибыль отчетного периода	239 701
Налог на прибыль	57 528
Нераспределенная прибыль	182 173

В таблице 26 приведен расчет налогов, уплачиваемых ООО «Магика» при традиционной системе налогообложения.

Таблица 26 - Налоги, уплачиваемые при традиционной системе налогообложения

Уплачиваемые налоги	Сумма налога	Удельный вес, %
НДС к уплате	72 768	37
Продолжение таблицы 26		
НДС от реализации	211 172	
НДС к возмещению	138 404	
Налог на прибыль	57 528	29,1
ЕСН	25 480	13
Взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	98	0,05
Налог на имущество	25 992	13,2
Транспортный налог	3 167	1,6
Налог на землю	11 984	6,1
Итого	197 017	100%

Далее проанализируем изменение показателей финансовой деятельности ООО «Магика» в соответствии с гл.26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения». При этом предположим, что доходы и расходы предприятия остаются на уровне 2004года.

Гл.26.2 НК РФ позволяет рассчитывать единый налог двумя способами (ст.346.14):

- со всего полученного дохода по ставке 6 %;
- с дохода, уменьшенного на величину расходов по ставке 15 %.

При этом организация (индивидуальный предприниматель) вправе выбирать объект налогообложения для целей исчисления единого налога. Выбранный объект налогообложения утверждается в приказе об учетной политике для целей налогообложения (ст.346.14).

В соответствии со ст.346.11 гл.26.2 НК РФ при переходе на упрощенную систему налогообложения предприятием (индивидуальным предпринимателем) не уплачиваются следующие наиболее значимые налоги:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество организаций;
- единый социальный налог (в части, зачисляемой в федеральный бюджет, в ФСС и фонды ОМС).

Однако, организация (индивидуальный предприниматель), применяющие упрощенную систему налогообложения, уплачивают в соответствии с общим режимом налогообложения следующие налоги:

- транспортный налог;
- земельный налог;
- взносы на обязательное пенсионное страхование, направляемые на выплаты страховой и накопительной части трудовой пенсии;
- таможенные платежи;
- лицензионные сборы;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог.

Рассмотрим структуру и сумму уплачиваемых налогов при применении упрощенной системы налогообложения, в случае если объектом налогообложения являются «доходы» (таблица 27).

Таблица 27 – Структура уплачиваемых налогов при объекте налогообложения – «доходы»

Показатель	Комментарий	Сумма, р.
1 Сумма единого налога	Доход предприятия составляет: $1\ 173\ 175 + 12 + 46 = 1\ 173\ 233$ $1\ 173\ 233 * 6\ \% = 70\ 394$	70 394
2 Взносы на обязательное пенсионное страхование	$98\ 000 * 14\ \% = 13\ 720$	13 720
3 Сумма единого налога к уплате	В соответствии со ст.346.21 НК РФ взносы на обязательное пенсионное страхование уменьшают сумму единого налога, но не более чем на 50 %. $70\ 394 - 13\ 720 = 56\ 674$	56 674
4 Взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний		98
5 Налог на землю		11 984
6 Транспортный налог		3 167
7 Итого сумма уплачиваемых налогов		85 643

В таблице 28 представлен расчёт прибыли, остающейся в распоряжении ООО «Магика». При этом под чистым доходом будем понимать сумму дохода, остающуюся в распоряжении организации после уплаты налога по упрощенной системе налогообложения и вычета всех произведенных расходов, как уменьшающих налоговую базу, так и не уменьшающих.

Таблица 28 - Отчёт о прибылях и убытках при упрощённой системе налогообложения (объект налогообложения – «доходы»)

Показатели	Сумма, р.
Валовая выручка всего:	1 173 233
выручка от реализации товаров	1 173 175
прочие операционные доходы, всего	12
прочие внереализационные доходы	46
Сумма уплаченных налогов, всего	85 643
в том числе:	
единый налог	56 674
взносы на обязательное пенсионное страхование	13 720
взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	98
налог на землю	11 984
транспортный налог	3 167
Затраты, уменьшающие прибыль после налогообложения, всего	1 005 313
в том числе:	
себестоимость реализованных товаров	660 956
услуги, оплаченные из кассы и с расчетного счета	107 953
расходы на оплату труда	98 000
НДС, оплаченный поставщикам	138 404
Чистый доход	82 277

Далее рассмотрим структуру и величину уплачиваемых налогов при применении упрощенной системы налогообложения, в случае, если объектом налогообложения являются «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Анализ структуры уплачиваемых хозяйствующим субъектом налогов производится в аналогичном порядке, что и при объекте налогообложения «доходы».

Произведем расчет налоговой нагрузки на хозяйствующего субъекта, которую рассчитаем по методике, предложенной Департаментом налоговой политики Минфина РФ, в соответствии с которой тяжесть налогового бремени оценивается как отношение всех уплачиваемых налогов к полученной выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации (в процентах) (таблица 29).

Таблица 29 – Величина налоговой нагрузки при традиционной и упрощенной системах налогообложения

Система налогообложения	Выручка, р.	Сумма уплаченных налогов, р.	Налоговая нагрузка, %
Традиционная	1 384 405	197 017	16,8
Продолжение таблицы 29			
Упрощенная (объект налогообложения – «доходы»)	1 173 233	85 643	7,3
Упрощенная (объект налогообложения «доходы - расходы»)	1 173 233	49 812	4,2

В приведенном примере оптимальным является переход на упрощенную систему налогообложения, в частности, выбор в качестве объекта налогообложения «доходы - расходы». При данном объекте налогообложения налоговая нагрузка на предприятие на 12, 6 % ниже, чем при традиционной системе налогообложения и на 3,1 % ниже, чем при упрощенной системе налогообложения (объект налогообложения – «доходы»).

Необходимо отметить, что основным критерием при выборе объекта налогообложения является доля расходов в составе доходов. При выборе объекта налогообложения налогоплательщики должны руководствоваться следующим:

1) если расходы, уменьшающие принимаемые для исчисления единого налога, составляют 60 % от величины доходов, то налоговое изъятие одинаково при расчете единого налога, как от величины доходов, так и от величины доходов, уменьшенных на величину расходов;

2) если расходы составляют более 60 % от величины доходов, то более выгоден объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов;

3) если расходы составляют менее 60 % от величины доходов, то более выгоден объект налогообложения в виде доходов.

В нашем случае расходы, учитываемые для исчисления единого налога, составляют 88,2 % от величины полученных доходов. Данный показатель является основной причиной оптимальности выбора в качестве налогооблагаемой базы «доходы - расходы».

При планировании единого налога при упрощенной системе налогообложения организации должны анализировать целесообразность перехода на него, грамотно выбирать объект налогообложения и осуществлять планирование налогов, уплачиваемых при данном специальном налоговом режиме.

5 Литература, рекомендуемая для выполнения расчетных заданий

5.1 **Российская Федерация.** Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: части первая и вторая; комментарии. – М.: Норма, 2004. – 682 с.;

5.2 Учетная политика организации: положение по бухгалтерскому учету 1/98: [утверждено приказом Минфина России от 09.12.98г. № 60] // ГАРАНТ - справочная правовая система / НПП «Гарант-Сервис».-1990-2004.-1 электрон. опт. диск. (CD-ROM);

5.3 Учет основных средств: положение по бухгалтерскому учету 6/97: [утверждено приказом Минфина РФ от 03.09.97г. №65н] // ГАРАНТ - справочная правовая система / НПП «Гарант-Сервис».-1990-2004.-1 электрон. опт. диск. (CD-ROM);

5.4 Учет материально-производственных запасов: положение по бухгалтерскому учету 5/98: [утверждено приказом Минфина России от 15.06.98г. №25н] // ГАРАНТ - справочная правовая система / НПП «Гарант-Сервис».-1990-2004.-1 электрон. опт. диск. (CD-ROM);

5.5 **Российская Федерация. Законы.** О государственной поддержке малого предпринимательства: федеральный закон: [принят Госдумой 14.06.95 г. № 88] // ГАРАНТ - справочная правовая система / НПП «Гарант-Сервис».-1990-2004.-1 электрон. опт. диск. (CD-ROM);

5.6 Учетная политика для целей ведения налогового учета / под. ред. И.Н. Сурмач.- Оренбург: ОГУ, 2002.- 15 с.

5.7 **Злобина, Л.А.** Практика оптимизации налоговой нагрузки экономического здоровья [Текст]: учебное пособие для студентов высших и средних специальных учебных заведений / Л.А. Злобина, М.М. Стажкова – М.: Академический проект, 2003. – 122 с.

5.8 **Дадашев, А.З.** Налоговое планирование в организации [Текст]: учебно- практическое пособие / А.З.Дадашев, Л.С.Кирина - М.: Книжный мир, 2004.– 168 с.

5.9 **Вылкова, Е.** Налоговое планирование [Текст] / под ред. Е. Вылковой, М. Романовского – СПб.: Питер, 2004. – 634 с.