Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Поморский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Факультет управления

Кафедра общего и специального менеджмента

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ

Тема: Разработка проекта

оптимизации платежей по налогу на прибыль организации (на примере ООО «ДИМ»)

Специальность: 080507 – «Менеджмент организации»

Выполнил студент

V курса дневного отделения

Микулец Мария Евгеньевна

Научный руководитель

Доцент кафедры общего и специального менеджмента

кандидат экономических наук

Серова Татьяна Валентиновна

Рецензент:

Главный бухгалтер Гордеева И.В.

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_\_г.

Архангельск

2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Оптимизация налоговых платежей

1.1 Цель налоговой оптимизации

1.2 Сущность оптимизации

1.3 Виды, принципы и методы оптимизации

1.4 Способы оптимизации налогообложения

1.5 Уклонение от уплаты налогов

2. Экономическая характеристика и анализ учетной политики ООО «ДИМ»

2.1 Экономическая характеристика ООО «ДИМ»

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДИМ» за 2006-2007 год

2.3 Анализ учетной политики ООО «ДИМ»

3. Разработка проекта оптимизации платежей по налогу на прибыль организации (на примере ООО «ДИМ»)

3.1 Использование резервов по сомнительным долгам для целей оптимизации налогообложение прибыли

3.2 Создание резерва на ремонт основных средств

3.3 Эффективность "амортизационной премии" как составляющей амортизации

3.4 Выбор оптимального способа амортизации

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Тема, выбранная для написания дипломного проекта, является актуальной для большинства налогоплательщиков. Определяется это в первую очередь, значительной налоговой нагрузкой.

Вероятно, нет ни одного налогоплательщика, который не хотел бы минимизировать налоговые платежи. Но многие налогоплательщики плохо представляют себе, в чем же суть налогового планирования и почему государство вообще дает налогоплательщику возможность минимизировать налоговые платежи. Сущность налогового планирования заключается в использовании налогоплательщиком допустимых законом способов для максимального уменьшения своих налоговых обязательств.

В последнее время явление налоговой оптимизации достаточно широко освещается в научной литературе, появились диссертационные исследования на эту тему. Вместе с тем до сих пор не достигнуто целостное и комплексное понимание этого института. Этому есть объяснение: относительная «молодость» налоговых правоотношений вообще и, соответственно, малая история существования явления оптимизации, в частности.

Цель представленного дипломного проекта заключается в разработке проекта оптимизации платежей по налогу на прибыль организации.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ДИМ». Значение выбранной темы для деятельности организации заключается в практическом применении разработанного проекта оптимизации налоговых платежей.

Для реализации цели необходимо решить следующие задачи:

* Определить цель и сущность налоговой оптимизации;
* Рассмотреть виды, принципы, методы и способы оптимизации налогообложения;
* Выявить разницу между налоговой оптимизацией и уклонением от уплаты налогов;
* Дать экономическую характеристику исследуемого предприятия;
* Разработать проект оптимизации платежей по налогу на прибыль организации для выбранного предприятия на текущую и долгосрочную перспективу.

Для разработки проекта следует придерживаться следующего порядка налогового планирования:

1. Анализ хозяйственной деятельности.

2. Вычленение основных налоговых проблем.

3. Разработка и планирование налоговых схем.

4. Подготовка и реализация налоговых схем.

5. Включение результатов в отчетность и ожидание реакции контрольных органов.

При написании дипломного проекта использованы следующие методы исследования:

* подбор и изучение специальной учебно-методической литературы;
* систематизация нормативно-правовой базы и анализ ее содержания;
* сбор и обработка практического материала деятельности организации – объекта исследования;
* оценка сложившегося состояния финансово-хозяйственной деятельности, налоговой нагрузки как инструментов выявления путей устранения недостатков;
* разработка рекомендации по оптимизации налоговых платежей для выбранного предприятия на текущую и долгосрочную перспективу.

При написании дипломного проекта использованы законодательные документы: Налоговый кодекс РФ (часть первая и вторая), Гражданский кодекс РФ и др.; научная и учебная литература таких авторов, как Абрамова Э. В., Кузнецова В.Д., Грачев А.В. и др.

Дипломный проект состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, написанных на 94 страницах, и 23 приложения.

**1. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

**1.1 Цель налоговой оптимизации**

**Стратегической целью** налоговой оптимизации является не только экономия на налоговых платежах, но и сведение к минимуму штрафных санкций со стороны налоговых органов, снижение налоговых рисков.

Несмотря на большое количество существующих в России налогов, основу налоговой системы и львиную долю налоговых поступлений обеспечивают так называемые основные налоги. К ним можно отнести налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, акцизы, таможенные пошлины, налог на доходы физических лиц. Остальные налоги составляют некоторый налоговый фон. Налоговое планирование в организациях направлено на минимизацию именно основных налогов, поскольку нередко их снижение приводит к соответствующему уменьшению и всех остальных налогов.

Минимизацию налогов надо рассматривать как двойственное явление. Большая налоговая нагрузка, наличие различных способов и форм налогового контроля со стороны государства приводят к тому, что налогоплательщик любыми способами пытается сэкономить на налогах, а государство - выявить незаконные способы налоговой экономии. Стремление налогоплательщиков не платить налоги или платить их в меньшем размере будет существовать до тех пор, пока налоги остаются основным источником доходной части бюджета. Это явление обусловлено основной функцией налогов - фискальной и экономико-правовым содержанием налога - легальное, принудительное и обязательное изъятие части собственности граждан и их объединений для государственных нужд. Попытки снижения налогов направлены на защиту своего имущества, в том числе и от государства. Защита имущества является сильнейшей мотивацией уменьшения налогового бремени. Но любые шаги, предпринятые налогоплательщиком для снижения налогов, сталкиваются с активным противодействием государственных фискальных и правоохранительных органов, так как государство вынуждено защищать свои финансовые интересы.

Налоговый кодекс РФ упорядочил процесс осуществления налогового контроля и расширил круг правовых способов защиты прав и интересов налогоплательщиков. Многие положения НК РФ налогоплательщик может использовать для своей защиты при уменьшении налогов, например право на получение разъяснений от налоговых органов, принцип "все сомнения в пользу налогоплательщика", запрет на проведение повторных налоговых проверок налоговыми органами и др. Однако налоговая система любой страны, какой бы справедливой она ни была, затрагивает интересы налогоплательщиков - юридических и физических лиц, изымая в пользу государства часть их доходов. Налогоплательщики постоянно ведут поиск возможных способов уменьшения налогового бремени. Некоторые выбирают уклонение от уплаты налогов. Они минимизируют свои налоговые обязательства незаконно - путем сокрытия налоговых обязательств и представления в налоговые органы заведомо ложной информации. Но в основном налогоплательщики четко понимают, что налоги неизбежны и платить их необходимо. Они выбирают минимизацию налоговых обязательств с помощью использования налоговых льгот и максимального учета возможностей оптимизации и минимизации налоговых платежей в рамках общего стратегического планирования предприятия.

Большое значение для оптимизации налогообложения имеет учетная политика организации (для целей бухгалтерского учета и налогообложения). Все составляющие учетной политики раскрываются применительно к конкретным ситуациям, в которых она может иметь решающее значение для оптимизации налогообложения.

**1.2 Сущность и принципы налоговой оптимизации**

В соответствии со ст. 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Согласно ст. 45 Конституции РФ каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом[[1]](#footnote-1). Российское законодательство признает право плательщика налогов на реализацию мер защиты права собственности, в том числе и на действия, направленные на уменьшение налоговых обязательств, но только на законные. Если в результате мер, предпринятых налогоплательщиком, будет допущено нарушение законодательства, такие действия в зависимости от характера квалифицируются как налоговое правонарушение или преступление в сфере экономической деятельности.

В хозяйственной жизни налоговые аспекты тесно пересекаются с юридическими вопросами и проблемами бухгалтерского учета. Задача оптимизации не только снизить налоги, но и избежать возможных штрафных санкций со стороны налоговых органов. Решать вопросы налоговой оптимизации необходимо комплексно, на основе системного подхода, объединяющего специалистов различных профессий и должностей: руководителей организаций, внешних и внутренних аудиторов, бухгалтеров, инженеров-технологов, главных специалистов, ревизоров, членов советов директоров, налоговых консультантов, юристов, экономистов.

При налоговой оптимизации принципиально платить только положенную сумму установленных налогов и не позднее установленного для этого срока.

Переплата сумм налогов с точки зрения оптимизации налогообложения является не меньшей ошибкой, чем их недоплата. В случае переплаты организация добровольно утрачивает некоторую сумму денег. Налоговая оптимизация должна быть направлена не только на поиск всех возможных вариантов уменьшения налогов, но и на обоснование правильности исчисления сумм налогов, особенно в спорных ситуациях.

Элементами налоговой оптимизации являются:

- налоговый календарь, предназначенный для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты в бюджет требуемых налогов;

- стратегия оптимизации налоговых обязательств с четким планом реализации этой стратегии;

- точное исполнение налоговых и прочих обязательств, недопущение дебиторской задолженности по хозяйственным договорам за отгруженную продукцию на сроки, превышающие срок исковой давности;

- эффективная система бухгалтерского учета, позволяющая получать оперативную объективную информацию о хозяйственной деятельности для целей налогового планирования.

Должным образом организованная налоговая оптимизация предусматривает изучение всех предлагаемых к подписанию хозяйственных договоров на предмет их налоговых последствий. Результаты налоговой оптимизации необходимо оценивать не только суммами уменьшенных налогов и принесенных выгод, но и с точки зрения снижения возможного ущерба и издержек, которые были бы неизбежны при ведении хозяйственной деятельности без учета существующих особенностей налогообложения.

В процессе налоговой оптимизации можно выделить ряд этапов:

- первый этап - момент создания коммерческой организации, когда формулируются цели и задачи нового образования, определяется, следует ли использовать те налоговые льготы, которые предоставлены законодательством;

- второй этап - выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения организации и ее структурных подразделений;

- третий этап - выбор одной из существующих организационно-правовых форм юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица;

- четвертый этап - анализ всех предоставленных налоговым законодательством льгот по каждому из налогов;

- пятый этап - анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности, с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей;

- шестой этап - решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли предприятия, имея в виду не только предполагаемую доходность инвестиций, но и налоги, уплачиваемые при получении этого дохода.

Первые три этапа налоговой оптимизации происходят только один раз - до регистрации организации, а остальные относятся к текущей деятельности и должны осуществляться постоянно в ходе процесса хозяйственной деятельности на всех ее уровнях.

Налоговую оптимизацию в зависимости от периода времени, в котором она проводится, можно подразделить на перспективную и текущую.

Перспективная налоговая оптимизация заключается в применении таких приемов и способов, которые уменьшают налоги в процессе всей деятельности налогоплательщика. Подобная оптимизация достигается посредством правильной постановки на предприятии бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и освобождений.

Текущая налоговая оптимизация заключается в применении совокупности методов, позволяющих снижать налоги в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки.

Комплексное и целенаправленное использование налогоплательщиком совокупности всех методов налоговой оптимизации составляет налоговое планирование. В отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства) налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить заработанные деньги. В то же время один неверный шаг и можно оказаться за гранью, разделяющей законные и незаконные действия по снижению налогового бремени. Таким образом, пользоваться налоговым планированием нужно, соблюдая следующие принципы:

- принцип разумности. Разумность в налоговой оптимизации означает, что все хорошо в меру. Что-то заплатить придется. Применение грубых и необдуманных налоговых схем будет иметь только одно последствие - применение налоговых санкций со стороны государства;

- цена решения. Выгода, получаемая от налоговой оптимизации, должна значительно превосходить затраты, которые необходимо осуществить для реализации данного решения;

- недопустимость построения оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым отраслях права (финансового, банковского, гражданского и др.).

- комплексный подход. Выбрав метод снижения какого-либо налога, следует проверить, не приведет ли его применение к увеличению других налоговых платежей;

- индивидуальный подход. Только изучив все особенности деятельности предприятия, можно рекомендовать тот или иной метод снижения налогов. Механически переносить одну и ту же схему с одного предприятия на другое нельзя;

- юридическая чистота. Все используемые в том или ином методе юридически значимые документы должны быть проанализированы на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства[[2]](#footnote-2).

**1.3 Виды и методы оптимизации**

При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть проанализированы все существенные аспекты как оптимизации, так и деятельности организации в целом. При выборе метода налогового планирования учитываются требования иных отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного, валютного и т.д.). Например, при выборе места регистрации офшорного предприятия немалую роль играют ограничения на вывоз капитала, перемещение товаров и денежных средств, введенные валютным и таможенным законодательством.

Если выбранный способ налоговой оптимизации связан с привлечением широкого круга лиц, нужно руководствоваться правилом "золотой середины", например в случаях привлечения труда инвалидов. Так, практически фиктивно привлекаемые сотрудники-инвалиды должны в случае проведения налоговыми органами опроса подтвердить реальность своих трудовых отношений с организацией. Но излишняя осведомленность сотрудников может привести к утечке информации.

Достаточно просто и удобно классифицировать виды или направления налоговой оптимизации, используя следующие критерии разграничения видов налоговой оптимизации:

- законность действий налогоплательщика. Для простоты можно принять две жесткие альтернативы: налогоплательщик либо нарушает закон, либо нет;

- степень налоговой нагрузки: платит ли он налоги, не предпринимая действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом минимизирует налог.

Комбинируя данные критерии, получим **четыре вида налоговой оптимизации:**

- действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи производятся в обычном порядке. Назовем это классической налоговой оптимизацией;

- действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи при этом по возможности уменьшаются - минимизация налогов;

- действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи не производятся - противозаконная налоговая оптимизация;

- действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи осуществляются как положено.

Так как последний вид налоговой оптимизации в реальной жизни практически отсутствует, на практике существуют три основных вида налоговой оптимизации: классическая оптимизация, минимизация налогов и противозаконная оптимизация.

Классическая налоговая оптимизация - важное направление финансово-экономической деятельности предприятия, призванное обеспечить корректное выполнение предприятием своих налоговых обязательств перед бюджетом, своевременную и полную уплату налогов.

Предприятие должно пользоваться всеми возможными простыми и доступными льготами, в том числе по рассрочке налоговых платежей. Иногда в экстренных экономических ситуациях предприятие может пойти и на задержки налоговых платежей, четко представляя себе последствия подобных действий и варианты урегулирования в дальнейшем своих отношений с налоговыми органами. НК РФ предоставляет организациям возможность отсрочек платежей для переноса текущих налоговых платежей на будущее, и уже дело руководства предприятия принимать решение о применении подобных механизмов.

При минимизации налогов налогоплательщик использует все достоинства и недостатки существующего законодательства, в том числе его несовершенство, сложность и противоречивость. При этом он реализует налоговые схемы, позволяющие применять такие формы экономических действий, налогообложение которых минимально.

К обычным критериям построения бизнеса в данном случае необходимо добавить и постоянно учитывать критерий минимизации налогов. Обычная ошибка предпринимателей, которые хотят экономить на налогах в соответствии с законом, сначала разработать организационную и финансовую схему бизнеса, а потом в рамках готовой схемы минимизировать налоги. В подобных условиях достигнуть желаемого результата очень сложно. Думать о налогах необходимо с самого начала планирования своей хозяйственной деятельности.

В идеальном варианте налоги должны быть сведены к небольшой сумме. Достигнуть нулевого налогообложения конечно же невозможно. Однако если к нему изначально стремиться и действовать для этой цели, то степень налогообложения будет существенно меньше.

Способы законного (легального) уменьшения налогов всегда были и будут. Во-первых, из-за законодательно установленных различных видов налоговых режимов и льгот. Нестандартное применение различных налоговых режимов и льгот бывает очень полезным с точки зрения минимизации налогообложения. Во-вторых, по причинам системного характера. В современной очень динамичной и сложной экономике заранее просчитать все налоговые последствия самых разнообразных экономических действий налогоплательщика принципиально не представляется возможным, а значит, будут существовать такие действия, которые более выгодны налогоплательщику.

В широком смысле оптимизационное налоговое планирование имеет социальный, организационный, юридический, экономический, финансовый, бухгалтерский и прочие аспекты. Оно прямо затрагивает интересы предприятий, физических лиц и самого государства. Важны именно те аспекты, которые касаются налогоплательщиков - юридических и физических лиц, активных участников оптимизационного налогового планирования. Налоговое планирование является всего лишь составной частью общего экономического планирования налогоплательщика. Оптимизационное налоговое планирование в качестве системного подхода не может быть реализовано без сбора и целенаправленной переработки информации с использованием некоторых основных экономических показателей конкретного бизнеса. Особенно это относится к предприятиям, чья деятельность имеет разносторонний характер. Для таких предприятий очень важно разделить материальные и финансовые потоки, финансовые и налоговые показатели каждого вида деятельности.

Финансовое планирование в рамках предприятия использует несколько методов, в том числе расчетно-аналитический, балансовый, нормативный и оптимизации. Оптимизационное налоговое планирование представляет собой разработку некоторых экономических действий, налоговых схем и их документального оформления, направленную на минимизацию налогов в рамках законной деятельности предприятия. Математически модель оптимизационного налогового планирования может быть представлена как аналитическая задача нахождения минимума налоговых платежей для применяемой финансовой схемы с некоторыми постоянными и переменными экономическими показателями. Под постоянными экономическими показателями понимаются те, на которые налогоплательщик не может влиять, которые от него практически не зависят.

Под переменными понимаются экономические показатели, каким-либо образом зависящие от налогоплательщика и на которые он может влиять.

Формулу оптимизационного налогового планирования (ОНП) можно представить следующим образом (форм. (1.1.) :

ОНП = F (пост. 1 - пост. Н, перем. 1 - перем. М), (1.1.)

где F - функция налогообложения, зависящая от экономических показателей конкретного предприятия; пост. - постоянные экономические показатели; Н - их число; перем. - переменные экономические показатели; М - их число.

При этом очень важно определиться с соотношением постоянных и переменных экономических показателей. Дело в том, что чем большим количеством переменных показателей можно свободно пользоваться, тем больше степеней экономической свободы, тем легче можно решить поставленную задачу налоговой минимизации. Практически все попытки реализации оптимизационного налогового планирования приводят к налоговым схемам с какими-либо ограничениями и изъятиями, и чем меньше будет число ограничений в конкретной схеме, тем она будет проще и эффективнее.

В самом простом варианте налогообложение зависит от статуса хозяйствующего субъекта и вида договоров, которые он применяет. Противозаконная налоговая оптимизация, при которой налогоплательщик применяет противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей, выгоднее всего, однако порождает весьма неблагоприятные последствия для налогоплательщика (или по крайней мере их вероятность).

Подобная оптимизация вызвана рядом объективных факторов, не способствующих уплате налогов: простота работы с наличностью, низкая эффективность и прибыльность предприятий во время реформ, торжество тактических задач над стратегическими в управлении предприятиями; непродуманность и непоследовательность экономической, финансовой и налоговой политики государства.

Учитывая огромную важность налогов для государства, оно стремится должным образом реагировать на их неуплату и предусматривает целый ряд мер (не всегда эффективно действующих), дабы не допустить потери поступлений в бюджет. Виды конкретных нарушений налоговых норм очень разнообразны - это работа без регистрации в налоговых органах, без отчетности и соответственно без налогов, разнообразные нарушения учета, просто неуплата налогов, различного рода подмены и жульничества с документами, цепочки юридических лиц, часть из которых быстро пропадает, и т.д.

Непосредственные нарушения осуществляются различными по величине субъектами бизнеса по-разному:

- малые предприятия манипулируют с кассой, учетом и отчетностью;

- средние предприятия работают с различными схемами "обналички" в основном через своих субподрядчиков или контрагентов;

- крупные предприятия используют специально создаваемые подконтрольные им короткоживущие предприятия, которые встраиваются в финансовые цепочки и не платят налоги вообще.

Собственно экономическую деятельность (бизнес) можно рассматривать как последовательность различных экономических действий - закупка сырья, производство товаров, выплата зарплаты, продажа готовой продукции и т.п. При этом определенные экономические действия могут оформляться самыми разными способами. То есть экономические действия имеют свое содержание в виде совокупности денежных и материальных потоков, определенных действий и форму - внешнее документальное оформление. Налогообложение же большей частью зависит именно от выбранной формы.

Одним и тем же экономическим действиям при различном их оформлении соответствует и различная величина налогообложения. В связи с этим можно говорить, что экономические действия могут иметь как обычные (нормальные) налоговые последствия, так и благоприятные для налогоплательщика. Фактически бизнес без налогового планирования имеет обычный налоговый режим, а при налоговом планировании может получить благоприятный (в смысле уменьшения платежей) налоговый режим.

Налоговые режимы серьезно различаются по видам деятельности организации, ее величине, наличию иностранных инвестиций, месту регистрации и т.д. Реализовать в рамках одной организации несколько благоприятных налоговых режимов для основных налогов невозможно. Поэтому для комплексного налогового планирования создаются несколько организаций с различными налоговыми режимами.

Вместе с тем зачастую налоговое планирование решает задачи и в иной плоскости. В рамках инвестиционной деятельности и оформления крупных сделок налоговое планирование направлено не на уменьшение налогов, а на то, чтобы в результате каких-либо сделок, проведенных не вполне корректно, не возникли излишнее налогообложение и штрафные санкции. В подобной ситуации налоговый результат заключается в отсутствии негативных налоговых последствий.

Налоговое планирование содержит несколько этапов::

1. Анализ хозяйственной деятельности.

2. Вычленение основных налоговых проблем.

3. Разработка и планирование налоговых схем.

4. Подготовка и реализация налоговых схем.

5. Включение результатов в отчетность и ожидание реакции контрольных органов.

Существуют три момента в экономической деятельности налогоплательщика, когда ему необходимо применять методы налогового планирования.

Первый - подготовка и планирование новой экономической деятельности нового бизнеса. Второй - подготовка к проведению крупных сделок, осуществлению значительных инвестиций, особенно если это связано с переходом прав на крупные объекты недвижимости. Третий - планирование хозяйственной деятельности на следующий отчетный период[[3]](#footnote-3).

**1.4 Способы оптимизации налогообложения**

Налоговое планирование предполагает проведение налогоплательщиком определенных мероприятий организационного характера с целью минимизации налоговых платежей. Рассмотрим, какие же имеются у налогоплательщиков возможности для уменьшения налоговых платежей.

Можно выделить следующие **способы налогового планирования**:

*1. Использование пробелов законодательства.*

Этот способ наиболее рискован и краткосрочен. Пробелы в законодательстве неизбежны, особенно в условиях постоянных изменений законодательства, хотя государство стремится ликвидировать их. Поэтому на долгосрочной основе не имеет смысла осуществлять налоговое планирование этим способом.

Нередко это приводит к конфликтным ситуациям. В то же время норма п.7 ст.3 НК РФ дает существенные гарантии налогоплательщикам:

"Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)"[[4]](#footnote-4).

*2. Применение налоговых льгот.*

Этот простой способ не всегда применяется налогоплательщиками в полном объеме. Законодательством устанавливается большое количество льгот по налогам, но далеко не все субъекты предпринимательской деятельности применяют все эти льготы. Рассматриваемый способ как раз и заключается в том, чтобы правильно применить все льготы.

*3. Выбор формы деятельности.*

Существуют различные формы деятельности. Так, физическое лицо может осуществлять свою деятельность как индивидуальный предприниматель или зарегистрироваться как юридическое лицо. Организация в случае необходимости ведения деятельности за пределами места регистрации может открыть филиал или учредить дочернюю фирму. Каждый из альтернативных вариантов имеет свои особенности налогообложения, налоговый анализ которых и является предметом налоговой оптимизации.

Применять этот способ наиболее целесообразно до начала той или иной деятельности, но он может быть использован и при изменении формы уже осуществляемой деятельности.

*4. Правильное формирование учетной политики.*

Законодательством во многих случаях налогоплательщику предоставляется право выбирать способы бухгалтерского учета и налогообложения, от которых зависит порядок и сумма уплачиваемых налогов. Поэтому правильная учетная политика в отношении налогообложения играет большую роль.

*5. Применение офшоров.*

Этот способ, наверное, наиболее широко известен. Суть его в том, что прибыль выводится в фирмы, зарегистрированные в зонах с льготным налогообложением.

Уровень налогообложения обычно зависит от статуса компании.

Очень важно, является ли организация резидентом или нет. Резидентом обычно (в мировой практике) признается та компания, которая создана и зарегистрирована в соответствии с законодательством конкретной страны, нерезидентом - иностранная компания, зарегистрированная за пределами юрисдикции того государства, на территории которого она находится. Как резидентные, так и нерезидентные компании уплачивают налоги на все доходы, полученные в стране своего местонахождения.

Резидентные фирмы обычно имеют более широкие льготы, чем нерезидентные. Нерезидентные компании пользуются налоговыми льготами только в том случае, если между государством местонахождения ее филиала и государством, где она зарегистрирована, подписано соглашение о взаимном предоставлении налоговых льгот. В целях избежания налогообложения нерезидентной может считаться компания, зарегистрированная в данной юрисдикции, однако функционирующая за ее пределами.

Офшорная компания - это термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, который обеспечивает ему максимальное снижение налоговых потерь. Такой статус обычно связан с требованием проведения деловых операций за пределами юрисдикции, где данная офшорная компания официально зарегистрирована. Только в этом случае офшорная компания освобождается от всех или большинства налогов "материнской" юрисдикции.

Законодательство, как правило, предписывает, чтобы управление офшорной компанией, включая учреждение ее функционирующего офиса, также осуществлялось вне территории регистрации. То есть офшорная компания в большинстве случаев не может быть резидентом своей офшорной юрисдикции. Отсюда происходит и термин "офшор", означающий деятельность "за берегами", что для Великобритании, где впервые он был употреблен, означает одновременно и "за рубежом".

Главные особенности офшорной компании связаны с ее нерезидентным статусом. Это значит, что центр управления и контроля офшорной фирмы находится за рубежом. Для ее функционирования достаточно наличие формальных атрибутов компании - владельцев, директоров, устава, банковского счета, комплекса регистрационных документов.

При владении офшорной фирмой конфиденциальность обеспечивается институтом номинальных владельцев и номинальных директоров. В регистрационных документах указывают фамилию не реальных владельцев, а номинальных лиц. Услуги номинальных владельцев предоставляют секретарские компании, которые специализируются на комплексе услуг по регистрации офшорных компаний.

Специальные офшорные территории - "налоговые гавани" - стремятся предоставить офшорным инвесторам новые возможности и льготы. В этой сфере ощущается острая конкуренция за привлечение капитала, потому что, как правило, подобные страны не обладают необходимыми возможностями и ресурсами, чтобы самостоятельно, без активного привлечения иностранного капитала прогрессировать в экономическом развитии.

Простейшая схема офшорных фирм основывается на наиболее универсальном принципе налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории государства. В тех случаях, когда источник дохода находится за рубежом или локализован недостаточно определенно, он может исключаться из сферы налоговой ответственности в данной юрисдикции. Такая ситуация возникает, например, при оказании посреднических услуг по международным торговым сделкам. Полученные указанным путем доходы могут поступать на счета офшорных фирм.

Сам смысл офшорного бизнеса заключается в том, что за рубежом появляется "самостоятельный" субъект торговых отношений, который полностью принадлежит и находится под контролем предпринимателя. Офшорная компания может выглядеть как независимый зарубежный партнер.

В офшорном бизнесе базовый принцип налогового планирования очевиден: центр прибыли (офшорная компания) располагается в "налоговой гавани", а доходы от деятельности в различных географических зонах поступают в выгодную с налоговой точки зрения юрисдикцию.

*6. Применение «льготных предприятий».*

Законодательством для некоторых категорий налогоплательщиков предоставляются льготные условия налогообложения. Суть метода создания льготных предприятий заключается в том, что основная налоговая база выводится в льготные предприятия.

Таким образом, при рассматриваемом методе участвуют как минимум два налогоплательщика - основной налогоплательщик и льготное предприятие.

Может возникнуть вопрос: так как льготное предприятие имеет существенные льготы, то не лучше ли сразу зарегистрировать одно льготное предприятие и через него вести свою деятельность?

Во многих случаях так и поступают. Однако иногда целесообразней вести деятельность через основного налогоплательщика, а налоги минимизировать через льготное предприятия.

Существуют следующие категории льготных предприятий: предприятия, использующие труд инвалидов; организация и индивидуальный предприниматель, применяющие упрощенную систему налогообложения; применение более сложных схем использования субъектов, применяющих упрощенную систему.

*7. Изменение срока уплаты налогов.*

Одним из методов налогового планирования является получение отсрочки или рассрочки обязательных платежей в бюджет, что позволяет произвести платеж в более поздние сроки.

По экономическому эффекту отсрочку и рассрочку уплаты налога можно сравнить с получением заемных средств. В этом случае в текущем периоде налогоплательщик может направить свои средства на хозяйственные нужды вместо уплаты налога.

В НК РФ глава 9 регулирует порядок изменения срока уплаты налога и сбора, а также пени.

Так, изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, инвестиционного налогового кредита (п.3 ст.61)[[5]](#footnote-5)

Отсрочка или рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных ст.64 НК РФ, на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Отсрочка или рассрочка по уплате федеральных налогов в части, зачисляемой в федеральный бюджет, на срок более одного года, но не превышающий три года, может быть предоставлена по решению Правительства Российской Федерации[[6]](#footnote-6).

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до 5 лет.

*8. Правильная организация сделок.*

В некоторых случаях правильная организация сделок позволяет уменьшить налоговое бремя организации. Выделяют два метода: разделения отношений и замены отношений.

Практика показывает, что снизить налоговую нагрузку, оставаясь в рамках правового поля, возможно практически для любой организации. Но самое главное, что должен осознавать налогоплательщик, - налоговое планирование осуществляется не после проведения какой-либо хозяйственной операции или прошествии налогового периода, а до того[[7]](#footnote-7).

**1.5 Уклонение от уплаты налогов**

Налоги - это источник государственных финансов. Государство постоянно совершенствует порядок их взимания. Коммерсанты же заинтересованы в снижении налоговой нагрузки. В результате на каждое усовершенствование находится несколько способов минимизации налога и уклонения от его уплаты.

Налоговая оптимизация и уклонение от уплаты налогов - два разных понятия. Но грань между ними очень тонка. Понять эту разницу очень важно. Ведь при уклонении фирму могут оштрафовать, а ее руководителя или главного бухгалтера привлечь к уголовной ответственности. При грамотной оптимизации ни фирме, ни ее руководителю или главбуху ничего не грозит. Использование незаконных приемов оптимизации считают уклонением от уплаты налогов. Уклонение приводит к неправомерному занижению налоговой базы по тому или иному налогу. Сумма начисленных фирмой налогов будет гораздо ниже, чем должна быть на самом деле. В конечном итоге организация подаст в инспекцию декларации с заведомо искаженными данными. Кстати, умышленное непредставление декларации - это тоже уклонение. За него также предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность.

Понятия "добросовестный (недобросовестный) налогоплательщик" налоговое законодательство не определяет. Эти эпитеты введены Конституционным Судом. Они характеризуют исполнение налогоплательщиком установленной ему обязанности. В сфере налоговых отношений действует презумпция добросовестности налогоплательщика[[8]](#footnote-8). А его недобросовестность налоговые органы обязаны доказать. При этом юридическая переквалификация сделок, статуса или характера деятельности налогоплательщика производится в судебном порядке[[9]](#footnote-9). В таких случаях факты недобросовестности вправе установить лишь арбитражный суд.

Правоприменительная практика сформировала ряд признаков недобросовестности. В частности, сомнения в добросовестности могут возникать при следующих обстоятельствах:

* отсутствие объективных условий для ведения предпринимательской деятельности (управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений);
* неотражение в учете отдельных операций, необходимых для данного вида деятельности, например перевозки товара;
* невыгодные условия сделок;
* операции с лицами, не состоящими на налоговом учете, не имеющими государственной регистрации и лицензий, отсутствующими по "юридическому" адресу;
* операции по отчуждению имущества с последующим приобретением имущественных прав на это имущество.

Налогоплательщик имеет право использовать законные основания для освобождения от налогов, выбрать наиболее выгодную форму предпринимательской деятельности, оптимальный вид платежа[[10]](#footnote-10). При этом неуплата налога или уменьшение его суммы не ведет к нарушению публичных интересов и конституционных прав и свобод других налогоплательщиков. Например, фирма может перейти на "упрощенку", выбрав объект налогообложения. А договоры, совершенные без намерения создать реальные хозяйственные последствия, с целью уклонения от уплаты налогов, являются ничтожными сделками в силу своей антисоциальности[[11]](#footnote-11). Цель их заключения заведомо противна основам правопорядка и нравственности, особо опасна для общества. Конституционный Суд РФ указывает на недопустимость использования инструментов гражданско-правовых отношений для создания схем незаконного обогащения за счет бюджетных средств[[12]](#footnote-12).

Особое внимание оптимизации уделяют холдинги с планированием консолидированного бюджета, в которых участников связывают общие имущественные интересы. Однако для таких структур существуют налоговые риски непризнания отдельных компаний самостоятельными юридическими лицами. Этот подход был отработан в судебных процессах вокруг ЮКОСа и продолжает распространяться. Компании, связанные с ОАО "НК Юкос", были зарегистрированы в регионах с льготным налогообложением. Арбитражным судом установлено, что они имели признаки несамостоятельности. Судьи сделали вывод о создании видимости осуществления ими нормальной предпринимательской деятельности с единственной целью - незаконного снижения налогов в холдинге.

Выводы о подставном характере компании, ее организационной несамостоятельности основываются на следующих фактах:

* финансовой несостоятельности и зависимости (отсутствуют собственные средства и основные фонды);
* номинальном положении руководителя и учредителей (фактическая подконтрольность головной компании);
* руководитель и документация находятся в офисе головной компании;
* персонал работает по совместительству, без зарплаты;
* ликвидации или резком прекращении деятельности при начале налоговой проверки[[13]](#footnote-13).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ДИМ»**

**2.1 Экономическая характеристика ООО «ДИМ»**

Общество с ограниченной ответственностью «ДИМ» (сокращенное фирменное наименование – ООО «ДИМ», в дальнейшем именуемое Общество) основано в 2005 году. Количество работников – 130 человек.

Юридический адрес : 163002, г. Архангельск, ул. Павла Усова, 35.

Общество имеет полную юридическую и экономическую самостоятельность, самостоятельный баланс, расчетный счет, печать, штампы со своим наименованием. Форма собственности – частная.

Общество создано в целях получения прибыли от своей предпринимательской деятельности. Достижение целей своей деятельности Общество осуществляет, соблюдая действующее Российское законодательство. Взаимоотношение участников и их деятельность в рамках Общества регламентируется учредительными документами, решениями Общих собраний.

Предметом основной деятельности Общества является оптовая торговля продовольственными товарами.

Оптовая торговля связана с приобретением и реализацией товаров юридическими и физическими лицами (индивидуальными предпринимателями) для осуществления ими предпринимательской деятельности.

Реализация товаров осуществляется по договорам купли-продажи, поставки, мены, комиссии и ряда иных соглашений. При этом реализации осуществляется со складов организации.

На диаграмме показан уровень продаж по месяцам (Приложение 6)

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Общества составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей. Каждый из трех участников имеет одинаковый размер доли в уставном капитале. Общество раз в квартал, раз в полугодие или раз в год вправе принять решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества, пропорционально их долям в уставном капитале Общества. Органами Общества являются: общее собрание участников; единоличный исполнительный орган – директор Общества.

ООО «ДИМ» имеет **функциональную организационную структуру** и состоит из следующих структурных подразделений:

* Подразделение закупок;
* Подразделение продаж;
* Общепроизводственное подразделение.

Каждое из структурных подразделений возглавляется заместителями директора, а они, в свою очередь подчиняются директору.

Для организации бухгалтерского учета, учета кадров и юридического сопровождения в ООО «ДИМ» созданы: бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, юридический и кадровый отдел, непосредственно подчиняющиеся директору. На рисунке 2.1. приведена схема структуры и управления ООО «ДИМ»:

Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета с применением программы 1С: Бухгалтерия. Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает директор Общества по согласованию с главным бухгалтером.

Содержащаяся в проверенных и принятых к учету первичных документах, информация накапливается и систематизируется в учетных регистрах. Хозяйственные операции отражаются в журналах-ордерах в хронологической последовательности и группируются по кредиту соответствующих счетов бухгалтерского учета. Документы подбираются и подшиваются также по кредиту счетов бухгалтерского учета. Внутрипроизводственная отчетность составляется, оформляется и предоставляется согласно внутренним положениям составления и предоставления отчетности, а также схемам документооборота.

Система управления документооборотом в Обществе включает:

* должностные инструкции работников бухгалтерии;
* график документооборота;
* номенклатуру дел и порядок текущего хранения документов;
* подготовку дел к длительному хранению.

Формирование бухгалтерских документов в дела осуществляется в соответствии с номенклатурой дел - систематизированным перечнем дел, образующихся в организации, с указанием сроков их хранения. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в течении сроков, устанавливаемых в соответствии с законодательством, но не менее пяти лет. Документы с разными сроками хранения не могут быть помещены в одно дело. Завершающий этап работы с документами – подготовка к длительному хранению. По установленным правилам в бухгалтерии документы должны храниться еще один год после окончания текущего календарного года. По окончании этого срока дела должны сдаваться в архив. По истечении сроков хранения документы подлежат уничтожению.

ООО «ДИМ» находится на общей системе налогообложения.

Прежде чем приступить к налоговому планированию, целесообразно сначала определить налоговую нагрузку и сравнить ее со средней величиной.

Во-первых, следует рассчитать совокупную налоговую нагрузку.

Эта величина характеризует долю налоговых платежей в совокупных доходах налогоплательщика. Совокупная налоговая нагрузка определяется по формуле (2.1.):

СНН = доходы : совокупные налоговые платежи х 100% (2.1.)

Доходы определяются как сумма выручки от реализации и прочих доходов.

При этом в составе налоговых платежей не учитываем налог на доходы физических лиц и иные налоги, уплачиваемые организацией как налоговым агентом.

Доходы организации за 2006 год составили 62620 тыс. руб., а расходы на уплату налогов – 4615. Совокупная налоговая нагрузка составляла 6%.

Доходы организации за 2007 год составили 65 230 тыс. руб., а расходы на уплату налогов – 5 792 тыс. руб. Совокупная налоговая нагрузка составит 8%. В России совокупная налоговая нагрузка в среднем колеблется от 20 до 30%, по ней можно судить в целом о доле уплачиваемых организацией налоговых платежей.

Затем следует проанализировать доли уплачиваемых налогов (табл. 2.1.).

Таблица 2.1

Структура налоговых платежей ООО «ДИМ» за 2006-2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налог | 2006 год | | 2007 год | |
|  | Сумма, тыс. руб. | Доля налога, % | Сумма, тыс. руб. | Доля налога, % |
| НДС | 990 | 20 | 1120 | 21 |
| Налог на прибыль организации | 1275 | 29 | 2092 | 30 |
| Единый социальный налог | 900 | 19 | 1050 | 20 |
| Налог на имущество | 850 | 18 | 940 | 18 |
| Прочие налоги | 600 | 14 | 590 | 11 |
| Итого | 4615 | 100 | 5792 | 100 |

На этом этапе подвергаются анализу доли каждого из налогов в совокупной сумме уплаченных организацией налоговых платежей. Выявляются те налоги, которые составляют наибольшую долю. В общем случае мероприятия по налоговому планированию должны быть направлены в первую очередь на те виды налогов, которые составляют наибольшую долю платежей.

Можно сделать вывод, что налог на прибыль организаций составляет большую долю в совокупной налоговой нагрузке. Следовательно, оптимизацию налогообложения в первую очередь следует направить на налог на прибыль организаций, имеющий наибольший удельный вес (Приложение 1).

**2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДИМ» за 2006-2007 год**

Для характеристики финансового состояния ООО «ДИМ» проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности организации за 2006-2007 год. Анализ проведен на основе бухгалтерской отчетности: формы № 1 – бухгалтерский баланс ООО «ДИМ» за 2006 год (Приложение 2), формы № 1 – бухгалтерский баланс ООО «ДИМ» за 2007 год (Приложение 3), формы № 2 – отчета о прибылях и убытках ООО «ДИМ» за 2006 год (Приложение 4), формы № 2 – отчета о прибылях и убытках ООО «ДИМ» за 2007 год (Приложение 5).

Для наглядности и упрощения расчетов на основе бухгалтерского баланса составим сравнительный аналитический баланс, который дополнен показателями структуры, динамики и структурной динамики.

Во-первых, дадим **общую оценку финансового состояния организации**.Предварительное ознакомление с итогами работы предприятия и его финансовым состоянием непосредственно по данным бухгалтерского баланса показывает, что большую часть валюты баланса составляют внеоборотные активы (52%) и собственный капитал в пассиве (77%). Общая стоимость имущества организации за 2007 год увеличилась на 1,8% (107 тыс.руб.). Пассивы характеризуются преобладанием собственного капитала. Величина источников организации в 2007 году увеличилась на 1,8%.

Благоприятные тенденции:

* Превышение доли собственного капитала над заемным;
* Наличие собственных оборотных средств;
* Наличие нормальных источников финансирования;
* Увеличение валюты баланса.

На основе данных сравнительного аналитического баланса проведем анализ с помощью финансовых коэффициентов. Формулы и расчеты приведены в приложениях к дипломному проекту. Методика расчетов взята из соответствующей финансовой литературы[[14]](#footnote-14).

Для **анализа платежеспособности** произведен расчет показателей ликвидности.

Таблица 2.3

Финансовые коэффициенты для оценки платежеспособности ООО «ДИМ» за 2007 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула для расчета и нормативное значение | на начало | на конец |
| Общий показатель ликвидности (L1) | (А1+0,5А2+0,3А3)/  (П1+0,5П2+0,3П3)>1 | 1,7 | 1,3 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) | А1/(П1+П2)>0,2  или 0,7 | 0,2 | 0,3 |
| Коэффициент критической оценки (L3) | (А1+А2)/(П1+П2)>1,5  min=0,8 | 1,2 | 1,0 |
| Коэффициент текущей ликвидности (L4) | (А1+А2+А3)/(П1+П2)>2  min=1 | 2,7 | 2,3 |
| Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) | А3/((А1+А2+А3) –  (П1+П2)) | 0,9 | 1,0 |
| Доля оборотных средств в активе (L6) | (А1+А2+А3)/  Валюта баланса | 0,5 | 0,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками формирования оборотных активов (L7) | (П4-А4)/(А1+А2+А3)>  0,1 | 0,5 | 0,6 |

Как видно из расчетов финансовые коэффициенты соответствуют нормативным значениям, то есть у организации не существуют проблем с ликвидностью баланса.

В Приложении 7 произведен расчет коэффициентов **финансовой устойчивости** и определен класс финансовой устойчивости с использованием интегральной бальной оценки

На основании полученных данных можно сделать следующие выводы:

На 1 руб. собственных средств приходится 30 коп. заемных (U1);

В 2007 году финансирование оборотных активов за счет собственных источников находится в норме, по сравнению с 2006 годом, когда за счет собственных источников оборотные активы не финансировались (U2<0), что было опасно для организации (U2);

Удельный вес собственных источников в общей величине источников финансирования не изменился (U3);

На 1 руб. заемных источников финансирования приходится 3,3 руб. собственных. Такое соотношение положительно для организации (U4);

За счет устойчивых источников финансируется 80% актива. Это положительный момент, так как эта величина должна составлять 80-90% (U5);

За счет собственных источников оборотных средств запасы формируются на 100%, то есть формирование запасов не зависит от чужого капитала.

При определении класса финансовой устойчивости с использованием интегральной бальной оценки, организация получила 90 баллов - на начало года и 85 - на конец. Организации с таким количеством баллов являются организациями, чьи кредиты и обязательства подкреплены информацией, позволяющей быть уверенными в возврате кредитов и выполнении других обязательств в соответствии с договорами и хорошим запасом на ошибку.

**Анализ деловой активности** проведен на основе бухгалтерского баланса (Приложение 2) и отчета о прибылях и убытках (Приложение 3).

По данным произведенных расчетов (Приложение 8) следует отметить положительную тенденцию к увеличению оборачиваемости активов в 2007 году. Деловая активность организации выросла, активы стали использоваться более эффективно.

Для **оценки вероятности банкротства** используем коэффициент Альтмана, который рассчитывается по формуле (2.2.):

Z = ТА/ВБ х 1,2 + ДК/ВБ х 1,4 + ЧП/ВБ х 3,3 + УК/ВБ х 0,6 + ВР/ВБ, (2.2.)

где

ТА – текущие активы,

ДК – добавочный капитал,

ЧП – чистая прибыль,

УК – уставный капитал,

ВР – выручка от реализации,

ВБ – валюта баланса.

Z (2006) = 2867/6017 х 1,2 + 0/6017 х 1,4 + 4626/6017 х 3,3 + 10/6017 х 0,6 + 58450/6017=13

Z (2007) = 2894/6124 х 1,2 + 0/6124 х 1,4 + 4844/6124 х 3,3 + 10/6124 х 0,6 + 49620/6124=11

При значении Z < 1,8 – вероятность банкротства очень высокая, от 2,81 до 2,7 – высокая, от 2,71 до 2,99 – средняя, от 3,0 –низкая[[15]](#footnote-15).

Вывод: Вероятность банкротства очень низкая. Это говорит о том, что организация эффективно управляет своими ресурсами.

**2.3 Анализ учетной политики ООО «ДИМ»**

Учетная политика организации - это основной инструмент, используемый при разработке схем минимизации налогов.

До вступления в силу части второй НК РФ субъекты хозяйственной деятельности применяли учетную политику лишь в целях ведения бухгалтерского учета, порядок ее формирования закреплен в Положении по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утвержденном Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н (далее - ПБУ 1/98).

Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности[[16]](#footnote-16).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Именно учетная политика определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерских и финансовых служб, но и всей организации. Тонкости учетной работы, обусловленные спецификой деятельности хозяйствующего субъекта, должны быть предусмотрены в бухгалтерской учетной политике для правильного выбора наиболее оптимальной схемы ведения бухгалтерского учета организации.

Организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности[[17]](#footnote-17).

На выбор конкретных правил и условий, отражаемых в учетной политике организации, влияют следующие факторы:

* отраслевая принадлежность и вид деятельности;
* объем производства и реализации продукции, численность работающих, стоимость имущества организации;
* управленческая структура организации (наличие филиалов, структурных подразделений);
* степень развития информационной системы в организации;
* материальная база (наличие технических средств регистрации информации, компьютерной техники и т.д.);
* уровень квалификации бухгалтерских кадров и т.д.

С введением гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ требование о составлении организациями учетной политики для целей налогообложения законодательно закреплено в ст. 313 НК РФ.

Таким образом, в настоящее время субъекты хозяйственной деятельности формируют две учетные политики: бухгалтерскую и налоговую. Но если порядок принятия бухгалтерской учетной политики закреплен в ПБУ 1/98, то в отношении налоговой учетной политики документа, регламентирующего основы ее составления, нет. Поэтому данные вопросы организация разрабатывает самостоятельно.

На оптимизацию налоговых платежей оказывают влияние положения и налоговой, и бухгалтерской учетной политики. Налог на имущество рассчитывается по данным бухгалтерского учета, налогооблагаемой базой является среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Причем имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в порядке ведения бухгалтерского учета, закрепленном в учетной политике организации. Следовательно, порядок оценки и метод начисления амортизации по основным средствам, принимаемый в бухгалтерском учете, влияют на величину налога на имущество и, соответственно, на величину налога на прибыль.

Конечно, максимально снизить налог на прибыль организаций позволит только налоговая учетная политика, но неверно думать, что оптимизировать налоги можно лишь на ее основании.

Прежде чем принять тот или иной способ учета, необходимо обосновать свой выбор с помощью расчетов налогов и убедиться в его правильности.

Рассмотрим некоторые положения учетной политики, которые могут помочь организации добиться снижения размера налоговых обязательств.

**Положения бухгалтерской учетной политики**

1. Если организация имеет на своем балансе основные средства, которые являются предметом лизинга, начислять амортизацию в бухгалтерском учете следует способом уменьшаемого остатка с применением коэффициента ускорения, равного 3.

Использование этого приема позволит уменьшить налоговую базу по налогу на имущество, однако приведет к увеличению налога на прибыль.

2. Закрепление в учетной политике для целей бухгалтерского учета положения о том, что активы, удовлетворяющие условиям, перечисленным в п. 4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н (далее - ПБУ 6/01), и стоимостью не более 20 000 руб. за единицу, учитываются организацией в качестве материально-производственных запасов.

**Положения налоговой учетной политики**

Для целей налогообложения под прибылью понимается разница между полученными доходами и произведенными расходами. В связи с этим общие подходы к минимизации налога на прибыль заключаются либо в максимальном увеличении суммы расходов, либо в выведении части поступлений из разряда налогооблагаемых доходов.

1. Использование в налоговом учете нелинейного метода начисления амортизации по основным средствам приведет к увеличению амортизационных сумм, учитываемых в качестве расходов при налогообложении.

2. К снижению налогооблагаемой прибыли приведет использование в качестве списания материально-производственных запасов методом ФИФО. Этот метод предполагает, что в производство первыми отпускаются материально-производственные запасы, приобретенные организацией последними.

3. По возможности следует использовать в своей деятельности лизинговое оборудование. Если оборудование находится на балансе организации, то можно применять специальный коэффициент 3 для амортизационных отчислений, причем для целей как бухгалтерского, так и налогового учета. Если договор лизинга заключается на три года, использование в налоговом учете специального коэффициента позволит получить минимальную прибыль от лизинга (доходы от лизинговой деятельности уменьшаются на сумму начисленной амортизации)[[18]](#footnote-18).

4. С помощью договоров на возвратный лизинг организация может свое же оборудование получить в лизинг и тем самым использовать все преимущества лизинга, указанные выше.

5. Если у организации имеется амортизируемое имущество, используемое в режиме круглосуточной работы, следует оформить первичные документы, включающие в себя перечень указанного имущества и места его эксплуатации, и использовать по такому имуществу специальный коэффициент амортизации, равный 2[[19]](#footnote-19).

6. Закрепление в учетной политике положения о том, что налогоплательщик включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со ст. 257 НК РФ, также позволит увеличить состав расходов.

7. Необходимо рассмотреть возможность оформления безвозмездного получения имущества от акционеров (участников), чья доля в капитале общества превышает 50%. В противном случае возникает налогооблагаемый доход (ст. 251 НК РФ).

8. Для обоснования наличия не предназначенного на продажу имущества в помещениях организации можно документально оформить поступление такого имущества по основаниям, предусмотренным ст. 251 НК РФ или иными договорами (например, договором ответственного хранения). Это позволит избежать включения его стоимости в состав внереализационных доходов как излишков, выявленных в ходе инвентаризации.

9. Любые затраты, направленные на извлечение дохода, особенно привычные для деятельности организации, должны быть обоснованны. В соответствии со ст. 213 Трудового кодекса РФ (далее - ТК РФ) медицинские осмотры, оплачиваемые за счет средств работодателя, возможны лишь в отношении некоторых категорий работников, а именно:

- работников, занятых на тяжелых работах и на работах с вредными и (или) опасными для жизни условиями труда;

- работников, деятельность которых связана с движением транспорта;

- работников организаций пищевой промышленности, общественного питания и торговли;

- работников водопроводных сооружений;

- работников лечебно-профилактических и детских учреждений;

- лиц в возрасте до 18 лет (ст. 266 ТК РФ)[[20]](#footnote-20).

Работники оптовой торговли в этот перечень не включены.

10. Расходы на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 21 ст. 270).[[21]](#footnote-21) В системных положениях о персонале (коллективный договор, трудовой контракт, положение о премировании) нужно предусмотреть периодичные вознаграждения (единовременные, ежеквартальные, по итогам года), условия их выплаты (производственные результаты, финансовые показатели деятельности предприятия, отсутствие жалоб и нареканий, выполнение функций в необходимые сроки), а также их виды и величину (заработная плата, премии, компенсации и т.п.), что позволит организации учесть такие расходы в качестве расходов на оплату труда (ст. 255).[[22]](#footnote-22) Однако в данном случае придется начислять единый социальный налог, а с точки зрения оптимизации налогов это не всегда целесообразно.

11. Необходимо утвердить критерии отнесения расходов к текущим расходам, а не к расходам, подлежащим учету в будущих периодах.

12. Следует установить минимально возможный перечень прямых затрат и определить критерий отнесения расходов к косвенным расходам для целей налогообложения. Например, наиболее оптимальным вариантом для торговых организаций является вариант учета в качестве прямых затрат договорной стоимости товаров, приобретаемых для перепродажи. Федеральный закон от 06.06.2005 N 58-ФЗ внес изменения в гл. 25 НК РФ, позволяющие торговым организациям в налоговом учете сформировать покупную стоимость товаров с учетом расходов, связанных с их приобретением. Покупная стоимость товаров у организаций торговли относится к прямым расходам, которые относятся на уменьшение налоговой базы в особом порядке, а это означает, что расходы, связанные с приобретением товаров, учтенные в их стоимости, будут списываться в расходы только по мере реализации товаров. Косвенные же расходы организации относятся на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль в момент их возникновения. Следовательно, вариант учета в качестве прямых расходов договорной стоимости товаров позволяет уменьшить налоговые платежи по налогу на прибыль[[23]](#footnote-23).

13. При подписании договоров, по которым организация несет расходы, по возможности следует включать в текст договора те виды расходов, которые прямо указаны в гл. 25 НК РФ. В качестве примера рассмотрим возможность предоставления скидок. Напомним, что понятие "скидка" до сих пор не имеет гражданско-правовой квалификации, поэтому предоставление таковой должно быть прописано в договоре именно с применением исключительно двух терминов: "премия" или "скидка". Тогда продавец сможет учесть скидку в качестве внереализационных расходов (пп. 19.1 п. 1 ст. 265)[[24]](#footnote-24). Следует также отразить условия предоставления скидок в маркетинговой политике.

14. Организация должна предусмотреть в учетной политике формирование резервов:

- на ремонт основных средств;

- предстоящих расходов на оплату отпусков;

- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

- по гарантийному ремонту;

- на покрытие убытков по сомнительным долгам;

- на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность;

- предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов (для общественных организаций инвалидов и организаций, использующих труд инвалидов, если от общего числа работников такого налогоплательщика инвалиды составляют не менее 50% и доля расходов на оплату труда инвалидов в расходах на оплату труда составляет не менее 25%).

15. По возможности необходимо превращать безнадежные долги в сомнительные для увеличения суммы резерва по таким долгам. Например, при получении от должника документа любого вида (протокол, письмо, уведомление), содержащего сведения о том, что должник признает задолженность, срок исковой давности прерывается и начинается новый (т.е. плюс три года) согласно ст. 203 ГК РФ[[25]](#footnote-25).

16. Если организация использует метод начисления, при заключении договоров с контрагентами предпочтительно использовать договоры с особым переходом права собственности. Так как в силу п. 1 ст. 39 НК РФ дате реализации товаров (работ, услуг) соответствует дата перехода права собственности на эти товары (работы, услуги), организация сможет получить "отсрочку" даты признания дохода в налоговом учете[[26]](#footnote-26).

17. Организациям розничной торговли (не переведенным на уплату единого налога на вмененный доход) можно получить освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС на основании ст. 145 НК РФ. Положениями данной статьи организациям и индивидуальным предпринимателям дано право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб[[27]](#footnote-27).

18. Кассовый метод предпочтительнее применять, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила 1 млн руб. за каждый квартал.

19. Если доход организации по итогам 9 месяцев года не превышает 15 млн руб. и она работает с покупателями, для которых не нужен "входной" НДС, например в розничной торговле, наиболее предпочтительным методом учета для нее будет упрощенная система налогообложения.

20. В работе бухгалтера и финансовых служб должен использоваться налоговый календарь для оптимального распределения налоговых платежей во времени, контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налоговых платежей, а также для предоставления отчетности и предотвращения уплаты пеней за просрочку исполнения обязанности по уплате налога.

21. Для оптимизации налогообложения, предварительно проанализировав закономерность уплаты авансовых платежей в течение предыдущего года, организация должна выбрать наиболее "выгодный" способ их уплаты.

Порядок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль регулируется ст. 286 НК РФ, в ней определены три способа уплаты налога на прибыль[[28]](#footnote-28).

Первым способом является уплата налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактически полученной прибыли.

Организация, принявшая решение использовать такой способ, обязана уведомить об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. Выбранная налогоплательщиком система уплаты авансовых платежей должна применяться в течение всего налогового периода (года).

Налогоплательщик может также уплачивать налог ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из прибыли, полученной за прошлый квартал (Приложение 11).

Расчет 1. Предположим, что прибыль организации составила: за I квартал - 90 000 руб.; за полугодие - 200 000 руб.; за 9 месяцев - 150 000 руб.; за год - 210 000 руб. Сумма ежемесячного авансового платежа в последнем квартале предыдущего года составила 7000 руб.

Рассчитаем размер авансовых платежей за каждый квартал (Приложение 12)

Чтобы уменьшить размер налоговых обязательств, нужно проанализировать закономерности уплаты авансовых платежей в течение года.

Во-первых, необходимо учитывать, что согласно п. 2 ст. 286 НК РФ с прибыли, полученной в I квартале, уплачивается авансовый платеж в размере ежемесячных авансовых платежей за IV квартал предыдущего года, а затем в течение следующего квартала сумма авансовых платежей за I квартал, деленная на три, является авансовыми платежами налога на прибыль во II квартале[[29]](#footnote-29).

Таким образом, если за I квартал исчислен авансовый платеж в сумме 100 000 руб., то вне зависимости от результатов, полученных во II квартале, налогоплательщик обязан будет выплачивать в течение II квартала ежемесячно по 33 333 руб. Конечно, по итогам полугодия будет сделан перерасчет, но в течение II квартала финансовые ресурсы будут отвлекаться на уплату ежемесячных авансовых платежей (кроме того, возврат средств из бюджета потребует некоторого времени и усилий).

Во-вторых, большое значение имеют авансовые платежи по налогу на прибыль в IV квартале, так как в I квартале следующего года ежемесячные платежи уплачиваются в том же размере, что и в последнем квартале предыдущего года. И если ежемесячные авансовые платежи в IV квартале велики, то это невыгодно налогоплательщику, так как и в I квартале следующего года будет уплачена такая же сумма ежемесячных авансовых платежей.

Как указано выше, сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащая уплате в IV квартале текущего налогового периода, принимается равной 1/3 разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам 9 месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Таким образом, налогоплательщику выгодно, чтобы прибыль по итогам 9 месяцев не превышала прибыль по итогам полугодия (или превышение было незначительным). Рассмотрим пример уплаты ежемесячных авансовых платежей.

Расчет 2.1. Прибыль налогоплательщика составила:

за I квартал - 100 000 руб.;

за первое полугодие - 200 000 руб.;

за 9 месяцев - 300 000 руб.;

за год - 400 000 руб.

Ежемесячный авансовый платеж в IV квартале будет равен:

(72 000 руб. - 48 000 руб.) / 3 = 8000 руб.

Примечание. Начислен налог на прибыль организаций за полугодие:

48 000 руб. (200 000 руб. х 24%).

Начислен налог на прибыль организаций за 9 месяцев:

72 000 руб. (300 000 руб. х 24%).

2. Прибыль налогоплательщика составила:

за I квартал - 100 000 руб.

за первое полугодие - 300 000 руб.

за 9 месяцев - 300 000 руб.

за год - 400 000 руб.

Ежемесячный авансовый платеж в IV квартале будет равен:

(72 000 руб. - 72 000 руб.) / 3 = 0 руб.

Примечание. Начислен налог на прибыль организаций за полугодие:

72 000 руб. (300 000 руб. х 24%).

Начислен налог на прибыль организаций за 9 месяцев:

72 000 руб. (300 000 руб. х 24%).

По итогам года прибыль та же самая, что и в ситуации 1. Авансовые платежи в течение года также будут уплачены в том же размере. Однако выгода в том, что в IV квартале текущего года и I квартале следующего года не будут уплачиваться ежемесячные авансовые платежи.

И наконец, прибыль IV квартала никак не влияет на величину ежемесячных авансовых платежей. Данные по прибыли IV квартала (разница между прибылью по итогам года и прибылью за 9 месяцев) не влияют на величину ежемесячных авансовых платежей I квартала. С точки зрения налогового планирования выгодно, чтобы прибыль именно IV квартала была максимальной. В идеальном варианте, когда налогоплательщик в течение трех кварталов прибыли не имеет, а вся прибыль формируется по итогам последнего квартала, ежемесячные авансовые платежи не исчисляются и не уплачиваются.

Учитывая изложенное выше, можно сформулировать простое правило - прибыль за III квартал должна быть минимальной, а прибыль за IV квартал - максимальной.

Для определенной категории плательщиков налога на прибыль п. 3 ст. 286 НК РФ предусмотрена уплата налога ежеквартальными авансовыми платежами по итогам отчетного периода[[30]](#footnote-30).

Сближение учетов

Амортизация в бухгалтерском и налоговом учете совпадет, если:

1) величина первоначальной стоимости основных средств в налоговом и бухгалтерском учете одинаковая;

2) срок полезного использования основных средств в налоговом и бухгалтерском учете один и тот же.

3) используется одинаковый способ начисления амортизации основных средств - линейный.

Но в некоторых случаях не удастся избежать различий при начислении амортизации, в частности:

1) невозможно сблизить бухгалтерский и налоговый учет по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 г. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, срок полезного использования для целей налогового учета устанавливался требованиями ст. 322 НК РФ, в то время как в бухгалтерском учете порядок начисления амортизации оставался неизменным;

2) состав амортизируемого имущества в бухгалтерском и налоговом учете может отличаться. Например, в соответствии с п. 3 ст. 256 НК РФ из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства, переданные в безвозмездное пользование другим организациям, а в ПБУ 6/01 такого требования не содержится;

3) в бухгалтерском учете амортизация начисляется независимо от финансовых результатов. В налоговом учете необходимо учитывать, что сумма начисленной амортизации признается в качестве расхода для целей налогообложения налогом на прибыль, если основные средства использовались для извлечения дохода. В противном случае сумма амортизации не уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п. 1 ст. 252 НК РФ)[[31]](#footnote-31);

4) в бухгалтерском учете амортизация начисляется по группе однородных основных средств (п. 18 ПБУ 6/01)[[32]](#footnote-32). В налоговом учете по основным средствам, относящимся к одной амортизационной группе, иногда устанавливаются различный срок эксплуатации и различный метод начисления амортизации (п. 3 ст. 259 НК РФ);

5) первоначальная стоимость основных средств в бухгалтерском и налоговом учете может быть разной. Например, суммовые разницы и проценты по кредитам в бухгалтерском учете включаются в первоначальную стоимость основных средств до ввода их в эксплуатацию (п. 8 ПБУ 6/01). В налоговом учете данные расходы являются внереализационными расходами (п. 2 ст. 265 НК РФ).

На основе проведенного анализа и расчетов сформируем учетную политику ООО «ДИМ» на 2008 год для целей бухгалтерского учета (Приложение 9) и учетную политику для целей налогового учета (Приложение 10).

**3. Разработка проекта оптимизации платежей по налогу на прибыль организации**

**3.1 Использование резервов по сомнительным долгам для целей оптимизации налогообложение прибыли**

По характеру, содержанию и разнообразию выполняемых функций, по своим возможностям воздействия на деятельность предприятий и предпринимателей, по степени влияния на ход и результаты коммерческой деятельности налог на прибыль является основным предпринимательским налогом. Налог на прибыль является прямым налогом. Прямым налогом облагаются доходы, они уменьшают суммы доходов физических и юридических лиц. В тоже время налог на прибыль является пропорциональным налогом, ставки налога от суммы прибыли не зависят. Плательщиком налога на прибыль являются все предприятия и организации, которые в соответствии с законодательством РФ являются юридическими лицами, независимо от форм собственности и организационно - правовых форм хозяйствования, если они осуществляют предпринимательскую деятельность. Плательщиками налога на прибыль являются как коммерческие, так и некоммерческие организации, с той лишь разницей, что для коммерческих организаций получение прибыли является целью их деятельности, в то время как для некоммерческие организаций главным является осуществление уставной деятельности, но если они осуществляют предпринимательскую деятельность и получают прибыль, то они являются плательщиками налога на прибыль.

Объектом обложения налога на прибыль организаций является прибыль предприятия. Прибыль определяется как разница между доходами организации и ее расходами, определенными в соответствии с положением 25 главы НК РФ «Налог на прибыль организации».

Порядок создания резервов по сомнительным долгам:

Согласно пп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ для налогоплательщиков, применяющих метод начисления, предусмотрено, что резервы по сомнительным долгам принимаются для целей налогообложения в качестве расходов.

При этом возможность создания резервов по сомнительным долгам должна быть отражена в учетной политике организации для целей налогообложения.

В соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией[[33]](#footnote-33).

Порядок создания резервов по сомнительным долгам регулируется положениями ст. 266 НК РФ. Так, суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода. При этом исчисление суммы резервов происходит следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности;

- сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва[[34]](#footnote-34).

Исходя из вышеизложенного организации - плательщики налога на прибыль, которые определяют для целей налогообложения доходы и расходы по методу начисления, могут сокращать свои налоговые потери путем создания резервов по сомнительным долгам в случае неисполнения дебиторами обязательств по оплате поставленных товаров (работ, услуг). Создание таких резервов позволяет исключить обязательства по уплате налога на прибыль, возникающие в том числе в случае, если покупатель не оплатил поставленные ему товары, оказанные услуги или выполненные работы и у организации возникла просроченная дебиторская задолженность, уменьшив обязательства перед бюджетом по уплате налога на прибыль с сумм прибыли, которую организация фактически не получила.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией только на покрытие убытков от безнадежных долгов. Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, то он осуществляет расходы по списанию долгов, признаваемых безнадежными в соответствии со ст. 266 НК РФ, только за счет суммы созданных резервов. Если сумма созданных резервов меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов[[35]](#footnote-35).

Порядок создания резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, установленный п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, несколько иной, чем для целей налогового учета, который изложен выше. Отличие заключается в том, что в бухгалтерском учете величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и от оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Следует отметить, что со вступлением в силу Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах" произошло сближение бухгалтерского и налогового учета. Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в бухгалтерском учете, так же как и в налоговом учете, в резервы по сомнительным долгам можно включать только задолженности по реализованным товарам, работам и услугам.

Необходимо отметить, что поскольку действующим законодательством не определены порядок создания, сроки создания, порядок определения величины резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, то все вышеуказанные положения должны быть закреплены в учетной политике организации.

При отнесении к внереализационным расходам убытков в виде сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также сумм других долгов, нереальных ко взысканию, налогоплательщикам следует учитывать, что вышеназванные задолженности списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно либо на счет средств резервов по сомнительным долгам, либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в установленном порядке.

Как следует из вышерассмотренного порядка создания резерва по сомнительным долгам, в организации должен быть обеспечен аналитический учет задолженностей в рамках отдельного договора. Это потребует координации действий бухгалтерской и юридической службы предприятия. Но с точки зрения оптимизации налогообложения в условиях применения метода начисления экономическая выгода от создания данного вида резервов очевидна, поскольку позволяет:

- списывать суммы безнадежного долга в уменьшение налогооблагаемой прибыли ранее, чем это предусмотрено ст. 196 Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливающей общий срок исковой давности три года;

- уменьшать налоговую базу с начала налогового периода, не допуская тем самым излишней переплаты в бюджет сумм налога на прибыль;

- снижать налоговую нагрузку в части налога на прибыль в течение всего налогового периода.

Формируя резерв по сомнительным долгам, организация уменьшает текущие платежи по налогу на прибыль, и в результате сберегает оборотные активы.

Рассмотрим оптимизацию налогообложения прибыли посредством создания резерва по сомнительным долгам на примере ООО "ДИМ", у которого, несмотря на предпринимаемые меры для обеспечения своевременной оплаты покупателями отгруженной продукции, существует необеспеченная просроченная дебиторская задолженность. По итогам своей деятельности в 2007 г. предприятие "ДИМ" получило значительную прибыль, поэтому создание резерва по сомнительным долгам, позволив уменьшить налоговую базу, не привело бы к возникновению убытка.

Ввиду того что на предприятии "ДИМ" резерв по сомнительным долгам ранее не создавался, то в соответствии с пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также суммы безнадежных долгов должны признаваться убытками того отчетного (налогового) периода, в котором истек данный срок, и только в этот момент они должны включаться в состав внереализационных расходов. Таким образом, включение суммы долга в состав расходов происходит значительно позже, чем при создании резерва по сомнительным долгам.

Рассмотрим, как повлияло бы создание резерва по сомнительным долгам на финансовые результаты, суммы уплачиваемого налога на прибыль, а также на показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия "ДИМ", если бы было принято решение о создании резерва с 2007 г.

На протяжении 2007 г. у предприятия "ДИМ" имелось шесть заказчиков, дебиторская задолженность которых была просроченной: ЗАО "Орион", ООО "Вектор", ООО "Ника", ООО "Миг", ИП "Петров" и ИП "Сидоров", что отражено в Приложении 13

Для целей бухгалтерского учета резерв по сомнительным долгам создается в конце года с учетом финансового состояния должников в сумме не 1301 тыс. руб., а только 1012 тыс. руб. (в данном случае предприятие при формировании резерва использовало возможности по оценке платежеспособности заемщиков и вероятности погашения долга полностью или частично, предусмотренные п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Резерв по сомнительным долгам в налоговом учете создается на основании инвентаризации, проводимой в каждом отчетном периоде. Для выявления влияния создания резерва на годовые финансовые результаты определим суммы создаваемого резерва по итогам инвентаризации дебиторской задолженности на 31.03.2007, 30.06.2007, 30.09.2007 и 31.12.2007, отразив это в табл. 3.1.

Таблица 3.1.

Расчет суммы резерва по сомнительным долгам ООО «ДИМ» в 2007 году (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.03.07 | 30.06.07 | Изм-е | 30.09.07 | Изм-е | 31.12.07 | Изм-е |
| Срок возникновения просроченной дебиторской задолженности свыше 90 дней | 349 | 398 | 49 | 422 | 24 | 483 | 61 |
| 45 – 90 дней | 585 | 623 | 38 | 747 | 124 | 818 | 71 |
| Сумма резерва по сомнительным долгам | 642 | 710 | 68 | 796 | 86 | 892 | 97 |

По итогам инвентаризации дебиторской задолженности на 31.03.2007 выявлено, что сумма сомнительной задолженности с учетом НДС:

- со сроком возникновения свыше 90 дней - 349 тыс. руб.;

- со сроком возникновения от 45 до 90 дней - 585 тыс. руб.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам по состоянию на 30.06.2007 создается в размере 642 тыс. руб. (349 тыс. руб. + 585 тыс. руб. x 0,5), что не превышает 10% от выручки за вышеуказанный период. Сумма резерва округлена до целых тысяч.

Инвентаризация, проведенная 30.06.2007, показала, что сумма сомнительной задолженности:

- со сроком возникновения свыше 90 дней - 398 тыс. руб.;

- со сроком возникновения от 45 до 90 дней - 623 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по состоянию на 30.06.2007 создается в размере 710 тыс. руб. По итогам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2007 выявлено, что сумма сомнительной задолженности:

- со сроком возникновения свыше 90 дней - 422 тыс. руб.;

- со сроком возникновения от 45 до 90 дней - 747 тыс. руб.

Следовательно, резервы по сомнительным долгам по состоянию на 30.09.2007 создаются в размере 796 тыс. руб. По итогам инвентаризации дебиторской задолженности на конец 2007г. выявлено, что сумма сомнительной задолженности:

- со сроком возникновения свыше 90 дней - 483 тыс. руб.;

- со сроком возникновения от 45 до 90 дней - 818 тыс. руб.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам по состоянию на конец 2007 г. будет создан в размере 892 тыс. руб. В соответствии с п. 3 ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам включается в состав внереализационных расходов организации, что повлечет изменение налогооблагаемой базы и соответственно суммы текущего налога на прибыль. Согласно данным налоговой декларации по налогу на прибыль при создании резерва по сомнительным долгам сумма внереализационных расходов по итогам 2007 г. возрастет с 467 тыс. руб. до 1359 тыс. руб. (Приложение 14). В результате создания резерва по сомнительным долгам произойдет изменение следующих показателей Отчета о прибылях и убытках: прочих расходов, прибыли до налогообложения, текущего налога на прибыль и чистой прибыли (Приложение 15), постоянных налоговых активов и постоянных нал Анализ проведен с использованием данных бухгалтерской отчетности: формы № 1 – бухгалтерский баланс (Приложение 3) и формы № 2 – отчета о прибылях и убытках (Приложение 5).

Так, сумма бухгалтерской прибыли на конец 2007 г. снизится с 8739 тыс. руб. до 7727 тыс. руб. Текущий налог на прибыль организаций сократится в 2007 г. на 214 тыс. руб. Сумма чистой прибыли уменьшится в 2007 г. на 798 тыс. руб.

Поскольку в отчетном периоде, следующем за периодом создания резерва, в сумму внереализационных расхода включается разница между существующей суммой резерва и суммой, необходимой по результатам инвентаризации, максимальная экономия по налогу на прибыль достигается в том году, в котором резерв по сомнительным долгам начинает создаваться. В дальнейшем эффект экономии снижается, но происходит перенесение уплаты налога на прибыль на более поздний срок.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что создание резерва по сомнительным долгам первоначально приводит к снижению финансовых результатов, при этом в последующие годы повышается прирост финансовых показателей деятельности ООО «ДИМ».

Следствием создания резерва по сомнительным долгам становится изменение статей годового бухгалтерского баланса. Так, изменятся следующие суммы:

- сумма дебиторской задолженности, так как в балансе она отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам;

- сумма денежных средств, так как имеет место экономия по налогу на прибыль;

- сумма нераспределенной прибыли за счет уменьшения суммы чистой прибыли;

- налоговых обязательств.

- сумма кредиторской задолженности за счет экономии по налогу на прибыль и перенесения выплат на более поздний срок.

Рассмотрим, как повлияло создание резерва по сомнительным долгам на показатели актива и пассива итогового бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2007. В 2007 г. сумма дебиторской задолженности, учитываемая на балансе, снизилась по сравнению с суммой дебиторской задолженности, имевшейся на балансе в случае, если резерв по сомнительным долгам не создавался, на сумму созданного резерва - 1012 тыс. руб. За счет экономии по авансовым платежам по налогу на прибыль сумма денежных средств возрастет на 191 тыс. руб. В результате активы баланса уменьшатся на 821 тыс. руб. (Приложение 16).

В то же время сумма пассивов баланса сократилась на такую же сумму за счет снижения суммы нераспределенной прибыли (на 798 тыс. руб.) и снижения краткосрочной задолженности перед бюджетом на сумму снижения авансового платежа по налогу на прибыль за IV квартал 2007 г. в размере 23 тыс. руб. (214 тыс. руб. - 191 тыс. руб.) (Приложение 17).

Изменение показателей актива и пассива баланса влечет изменение величины собственного капитала в обороте (Таблица 3.2.).

Таблица 3.2.

Расчет собственного капитала в обороте в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменения за 2007 год | |
|  |  | Без резерва | С резервом | Изм-е | Без резерва | С резервом |
| Капитал и резервы | 9331 | 15984 | 15186 | -798 | 6653 | 5855 |
| Заемный капитал | 9 | 4340 | 4317 | -23 | -2 | -2 |
| Внеоборотные активы | 108 | 134 | 134 | 0 | 26 | 26 |
| Оборотные активы | 13880 | 20190 | 19369 | -821 | 6310 | 5489 |
| Собственный капитал в обороте (СКО): | 9223 | 15850 | 15052 | -798 | 6627 | 5829 |

ДЕЛЬТАСКО = 15 186 тыс. руб. - 15 984 тыс. руб. = -798 тыс. руб.

Таким образом, создание резерва приводит к уменьшению величины собственного капитала в обороте (СКО).

На ту же сумму снижается стоимость чистых активов (Приложение 18).

Создание резерва по сомнительным долгам оказывает незначительное влияние на коэффициент общей финансовой независимости. При создании резерва на анализируемом предприятии коэффициенты финансовой независимости изменятся следующим образом (табл. 3.3.).

Таблица 3.3.

Расчет показателей финансовой независимости ООО «ДИМ» в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменение за 2007 год | |
|  |  | без резерва | с резервом | Изм-е | без резерва | с резервом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Капитал и резервы, тыс. руб. | 9331 | 15984 | 15186 | -798 | 6653 | 5855 |
| Собственный капитал в обороте (СКО), тыс. руб. | 9223 | 15850 | 15052 | -798 | 6627 | 5829 |
| Оборотные активы, тыс. руб. | 13880 | 20190 | 19369 | -821 | 6310 | 5489 |
| Запасы, тыс. руб. | 4660 | 6218 | 6218 | 0 | 1558 | 1558 |
| Валюта баланса, тыс. руб. | 13988 | 20324 | 19503 | -821 | 6336 | 5515 |
| Коэффициент общей финансовой независимости (К1 | 0,667 | 0,786 | 0,779 | -0,008 | 0,119 | 0,112 |
| Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов (К2) | 0,664 | 0,785 | 0,777 | -0,008 | 0,121 | 0,113 |
| Коэффициент финансовой независимости в части запасов (К3) | 1,979 | 2,549 | 2,421 | -0,128 | 0,570 | 0,442 |

Изменение коэффициента общей финансовой независимости:

15 186 15 984

ДЕЛЬТАКфн = ------ - --- --- = -0,008.

2007 19 503 20 324

Изменение коэффициента финансовой независимости в части формирования оборотных активов:

15 052 15 850

ДЕЛЬТАКоа = ------ - ------ = -0,008.

2007 19 369 20 190

Изменение коэффициента финансовой независимости в части формирования запасов:

15 052 15 850

ДЕЛЬТАКз = ------ - ------ = -0,128.

2007 6218 6218

При создании резерва по сомнительным долгам произошло бы и изменение коэффициентов ликвидности (Приложение 19.) в том числе:

- повышение коэффициента абсолютной ликвидности:

5953 5762

ДЕЛЬТАКал = ---- - ---- = -0,051;

2007 4310 4333

- снижение коэффициента срочной ликвидности:

12 557 13 378

ДЕЛЬТАКсл = ------ - ------ = -0,174;

2007 4310 4333

- снижение коэффициента текущей ликвидности:

19 369 20 190

ДЕЛЬТАКтл = ---- -- - ------ = -0,165.

2007 4310 4333

Таблица 3.4.

Расчет денежных потоков в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Без создания  резерва | При создании  резерва | Изменение |
| Текущая деятельность |  |  |  |
| Чистая прибыль | 6648 | 5850 | -798 |
| Изменение суммы товарно-материальных ценностей | -1558 | -1558 | 0 |
| Изменение суммы дебиторской задолженности | -1908 | -896 | 1012 |
| Изменение суммы кредиторской задолженности | -315 | -338 | -23 |
| Изменение суммы ДС | -308 | -308 | 0 |
| Итого по текущей деятельности | 2572 | 2763 | 191 |
| Инвестиционная деятельность |  |  | 0 |
| Финансовые вложения | -1555 | -1555 | 0 |
| Приобретение основных средств | -36 | -36 | 0 |
| Итого по инвестиционной деятельности | -1591 | -1591 | 0 |
| Финансовая деятельность | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежные потоки | 981 | 1172 | 191 |

Проведенный анализ денежных потоков показал, что создание резерва по сомнительным долгам положительно влияет на денежные потоки предприятия, увеличивая денежный поток по текущей деятельности. Так, при создании резерва денежный поток ООО "ДИМ" по текущей деятельности вырос бы на 191 тыс. руб. (при расчете косвенным методом) за счет (табл. 3.4.):

- снижения за счет снижения чистой прибыли организации на 798 тыс. руб.;

- увеличения за счет снижения дебиторской задолженности на 1012 тыс. руб.;

- снижения за счет снижения кредиторской задолженности на 23 тыс. руб.

Итого: 1012 тыс. руб. - 798 тыс. руб. - 23 тыс. руб. = 191 тыс. руб.

Увеличение положительного потока по текущей деятельности равно изменению суммы денежных средств на балансе предприятия (увеличение на 191 тыс. руб.) и соответствует экономии по авансовым платежам по налогу на прибыль.

При создании резерва по сомнительным долгам:

* Налог на прибыль сократился в 2007 году на 214 тыс. (без создания резерва 2092 тыс. руб., с резервом 1878 тыс. руб.)
* Чистая прибыль сократилась на 798 тыс. руб. (без создания резерва 6653 тыс. руб., с резервом 5855 тыс. руб.)
* Увеличение положительного потока на 191 тыс. руб.
* Снизится сумма бухгалтерской прибыли ( на начало 2007 года 8739 тыс. руб., а конец 2007 года 7727 тыс. руб.)

Анализ показал, что создание резерва по сомнительным долгам по-разному влияет на показатели эффективности деятельности предприятия. Несмотря на то что некоторые показатели ухудшились, все они превышают установленные нормативы.

Таким образом, можно сделать вывод, что создание резерва по сомнительным долгам позволило бы предприятию "ДИМ" при незначительном ухудшении некоторых показателей финансового состояния сохранить оборотные средства в 2007г.

3.2 Создание резерва на ремонт основных средств

Способ единовременного списания расходов на ремонт ОС в основном используется небольшими фирмами. Те же организации, у которых имеется сложная структура ОС, требующая, как правило, больших объемов ремонтных работ, прибегают к равномерному списанию расходов на ремонт.

Бухгалтерский учет

В бухгалтерском учете избежать резких скачков себестоимости продукции (работ, услуг) можно двумя способами:

по мере возникновения расходы на ремонт отражаются в составе расходов будущих периодов, а затем равномерно списываются на себестоимость в течение срока, установленного организацией;

за счет резерва на ремонт ОС, образованного путем равномерных ежемесячных отчислений.

В связи с тем, что в налоговом учете нет понятия "расходы будущих периодов" и, соответственно, использование бухгалтерской технологии списания в нем невозможно, для равномерного списания ремонтных расходов фирмы используют именно метод списания за счет создаваемого резерва. Равномерность списания в данном случае достигается за счет того, что отчисления в резерв производятся организацией равномерно в течение определенного периода, а фактические затраты, осуществленные фирмой на ремонт ОС, покрываются за счет резерва.

В бухгалтерском учете возможность создания различных видов резервов, в том числе на ремонт ОС, закреплена п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, и п. 69 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.10.2003 N 91н.

Для обобщения информации о наличии и движении зарезервированных сумм на ремонт ОС предназначен счет 96 "Резервы предстоящих расходов". Создание резерва отражается по кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов" и дебету счетов учета затрат на производство на сумму ежемесячных отчислений в резерв, определяемую как 1/12 годовой сметной стоимости ремонта.

Если ремонт ОС выполняется силами вспомогательного производства организации, использование сумм резерва отражается по дебету счета 96 "Резервы предстоящих расходов" в корреспонденции с кредитом счета 23 "Вспомогательное производство", в случае когда для проведения ремонта привлекаются специалисты сторонних организаций, кредитуется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

В конце отчетного года проводится инвентаризация резерва расходов на ремонт ОС. Неиспользованные суммы резерва в конце года сторнируются. Следует обратить внимание, что законодательно разрешено не сторнировать остаток резерва только в отношении длительных ремонтных работ. Если окончание ремонта произойдет в следующем году, то остаток образованного резерва на ремонт ОС в конце года не сторнируется, а после окончания ремонтных работ излишне начисленная сумма резерва отражается по дебету счета учета резерва в корреспонденции с кредитом счета прибылей и убытков в качестве прочих доходов.

Налоговый учет

В налоговом учете расходы на ремонт ОС отнесены в состав расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 2 п. 1 ст. 253 НК РФ). Порядок списания расходов на ремонт урегулирован ст. 260 НК РФ, причем указанная статья предусматривает два способа списания расходов на ремонт:

расходы на ремонт ОС, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат (п. 1 ст. 260 НК РФ);

для обеспечения в течение двух и более налоговых периодов равномерного включения расходов на проведение ремонта ОС налогоплательщики вправе создавать резервы под предстоящие ремонты ОС в соответствии с порядком, установленным ст. 324 НК РФ (п. 3 ст. 260 НК РФ).

Выбранный вариант закрепляется в учетной политике налогоплательщика для целей налогообложения (Письмо Минфина России от 31.05.2007 N 03-03-06/1/351).

Итак, в целях налогообложения налогоплательщик также вправе создавать резерв под ремонт ОС. При этом создавать различные виды резервов в налоговом учете имеет право только налогоплательщик, использующий метод начисления. Порядок формирования расходов на создание резерва определен ст. 324 НК РФ.

Как указано в ст. 324 НК РФ, в случае, если налогоплательщик создает резерв предстоящих расходов на ремонт ОС, сумма фактически осуществленных затрат на проведение ремонта списывается только за счет средств указанного резерва. В Письме Минфина России от 19.07.2006 N 03-03-04/1/588 разъясняется, что налогоплательщик, принявший решение о создании резерва под предстоящие ремонты особо сложных видов ОС, не вправе списывать затраты по ремонту в состав прочих расходов по остальным видам ОС.

В аналитическом учете налогоплательщик в соответствии со ст. 324 НК РФ формирует сумму расходов на ремонт ОС с учетом всех осуществленных расходов, включая:

стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта;

расходы на оплату труда работников, осуществляющих ремонт;

прочие расходы, связанные с ведением указанного ремонта собственными силами;

затраты на оплату работ, выполненных сторонними организациями.

Расчет отчислений в резерв на ремонт

Налогоплательщик, образующий резерв предстоящих расходов на ремонт, рассчитывает отчисления в такой резерв исходя из совокупной стоимости ОС и нормативов отчислений, утверждаемых им самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения.

Совокупная стоимость ОС определяется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых ОС, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода, в котором образуется резерв предстоящих расходов на ремонт ОС.

Для расчета совокупной стоимости амортизируемых ОС, введенных в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, принимается восстановительная стоимость, определенная в соответствии с п. 1 ст. 257 НК РФ.

При определении нормативов отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств налогоплательщик обязан рассчитать предельную сумму отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт ОС. При этом он должен исходить из периодичности осуществления ремонта объекта ОС, частоты замены элементов ОС (в частности, узлов, деталей, конструкций) и сметной стоимости указанного ремонта.

Предельная сумма резерва предстоящих расходов на ремонт ОС не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года.

Поэтому воспользоваться возможностью создания резерва сможет лишь тот налогоплательщик, у которого имеется такая информация. Следовательно, вновь созданные фирмы будут вынуждены при списании расходов на ремонт руководствоваться п. 1 ст. 260 НК РФ (Письмо Минфина России от 17.01.2007 N 03-03-06/1/9).

Если налогоплательщик осуществляет накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта ОС в течение более одного налогового периода, то предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт ОС может быть увеличен на сумму отчислений на финансирование указанного ремонта, приходящегося на соответствующий налоговый период в соответствии с графиком проведения указанных видов ремонта при условии, что в предыдущих налоговых периодах указанные либо аналогичные ремонты не осуществлялись.

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт ОС в течение налогового периода списываются на расходы равными долями на последнее число соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае, когда налогоплательщик создает резерв предстоящих расходов на ремонт ОС, сумма фактически осуществленных затрат на проведение ремонта списывается за счет средств данного резерва.

Если сумма фактически осуществленных затрат на ремонт ОС в отчетном (налоговом) периоде превышает сумму созданного резерва предстоящих расходов на ремонт ОС, остаток затрат для целей налогообложения включается в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода.

Когда на конец налогового периода остаток средств резерва предстоящих расходов на ремонт ОС превышает сумму фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат на ремонт ОС, сумма такого превышения на последнюю дату текущего налогового периода для целей налогообложения включается в состав доходов налогоплательщика (Письмо Минфина России от 29.03.2007 N 03-03-06/1/184).

Если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения и на основании графика проведения капитального ремонта ОС налогоплательщик осуществляет накопление средств для финансирования указанного ремонта в течение более одного налогового периода, то на конец текущего налогового периода остаток таких средств не подлежит включению в состав доходов для целей налогообложения.

При осуществлении налогоплательщиком видов деятельности, в отношении которых в соответствии со ст. 274 НК РФ отдельно исчисляется налоговая база по налогу, аналитический учет расходов на ремонт ОС для целей налогообложения ведется раздельно по видам производства, по видам деятельности.

НК РФ предусматривает обязательное ведение раздельного учета сумм доходов и расходов по операциям, для которых гл. 25 "Налог на прибыль организаций" предусмотрен особый порядок учета прибылей и убытков (п. 2 ст. 274 НК РФ). Данное положение будет относиться, например, к списанию убытков от ведения НИОКР, при осуществлении деятельности обслуживающих производств и хозяйств и т.д. Следовательно, если налогоплательщик осуществляет операции, по которым налоговым законодательством предусмотрен особый порядок учета прибылей и убытков, расходы на ремонт ОС, используемых для осуществления таких операций, налогоплательщик должен учитывать отдельно. Поэтому резерв расходов на предстоящий ремонт ОС должен создаваться без учета расходов на предстоящий ремонт объектов, применяемых при осуществлении указанных операций. И конечно, при определении максимальной суммы резерва не должны учитываться и планируемые суммы расходов на ремонт ОС, используемых при осуществлении операций, убытки по которым признаются в особом порядке.

Итак, для того чтобы сформировать резерв, организация должна опираться на следующие данные:

первоначальная стоимость амортизируемых ОС на начало налогового периода;

средняя сумма фактических расходов на ремонт за предыдущие три года;

график проведения "обычных" ремонтов, в том числе приходящихся на текущий налоговый период;

сметная стоимость указанных ремонтов;

перечень ОС, по которым будут осуществляться особо сложные и дорогие виды капитального ремонта;

график проведения ремонта указанных ОС, в котором указываются период осуществления особо сложных и дорогих видов ремонтных работ и их сметная стоимость.

Сравним затраты

Организация, принявшая решение о создании резерва на ремонт ОС, должна на начало налогового периода сформировать смету на текущие капитальные ремонты исходя из графика их проведения. Полученная по смете сумма сравнивается с фактическими затратами на осуществление таких видов ремонта за предыдущие три года, деленная на три. Меньшая из сравниваемых сумм представляет собой предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов на текущие и недорогие виды капитального ремонта.

Если у налогоплательщика имеются ОС, по которым необходим особо сложный, требующий больших финансовых затрат капитальный ремонт, то он определяет сумму дополнительных отчислений в резерв исходя из общей суммы ремонта по такому объекту ОС, поделенной на количество лет, между которыми происходят указанные виды ремонта. Полученная сумма увеличивает предельный размер отчислений, которые налогоплательщик определил по "недорогим" видам ремонта.

Общая сумма равномерно включается налогоплательщиком в состав расходов текущего отчетного (налогового) периода, иначе говоря, если у налогоплательщика отчетным периодом по налогу на прибыль является месяц, то ежемесячно в составе расходов будет учитываться 1/12, если отчетным периодом является квартал - то 1/4.

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт ОС списываются на расходы на последнее число соответствующего отчетного (налогового) периода.

По окончании налогового периода налогоплательщик в обязательном порядке сравнивает фактически осуществленные затраты на текущие и капитальные ремонты с величиной соответствующей части резерва (учет расходов на особо сложные виды и дорогие виды ремонтов ведется раздельно).

В случае, когда фактические расходы на особые виды ремонта не превысили сумму отчислений в резерв, данная часть резерва не восстанавливается (если по установленному графику такие работы еще не завершены).

Иначе дело обстоит с той частью резерва, которая предназначена для "обычных" ремонтов.

Сумма превышения величины резерва, сформированного под расходы на текущие и недорогие виды ремонта, над фактическими расходами на данные виды ремонта в текущем налоговом периоде подлежит восстановлению, т.е. включается в состав внереализационных доходов по итогам налогового периода (п. 2 ст. 324 и п. 7 ст. 250 НК РФ).

Если созданного резерва не хватило, чтобы покрыть все фактические расходы организации на такие виды ремонта, то сумма превышения фактических сумм над суммой резерва включается в состав прочих расходов (п. 2 ст. 324 НК РФ).

Пример. У ООО «ДИМ» сумма фактически осуществленных расходов на ремонт за предыдущие три года составила 1 800 000 руб. Средняя величина фактически осуществленных расходов на ремонт за три предыдущих года составит: 1 800 000 руб. / 3 = 600 000 руб.

Я рекомендую ООО «ДИМ» в 2008 году создать резерв на ремонт основных средств, а если бы решение было принято в 2007 году, то: ООО «ДИМ» в 2007 г. принимает решение о создании резерва расходов на ремонт ОС. Согласно графику проведения ремонтов и сметы предполагаемый объем ремонтных работ в 2007 г. составляет 800 000 руб.

При сравнении предполагаемого объема по смете и средней величины фактически осуществленных расходов организацией на ремонт за предыдущие три года выбираем меньшую из сумм, т.е. 600 000 руб. Следовательно, отчисления в резерв организация будет исчислять исходя из предельной суммы 600 000 руб.

В этом же налоговом периоде организация предполагает осуществить капитальный ремонт особо сложного ОС. Согласно технической документации данное оборудование подлежит ремонту 1 раз в пять лет. Сметная стоимость такого ремонта - 12 000 000 руб. Следовательно, отчисления в течение 2007 г. составят 2 400 000 руб.

Таким образом, в 2007 г. налогоплательщик вправе создать резерв в размере 3 000 000 руб. (600 000 руб. + 2 400 000 руб.).

ООО «ДИМ» осуществляет расчеты с бюджетом по прибыли ежемесячно. Следовательно, на последнее число месяца бухгалтер будет включать в расходы текущего периода сумму, равную 1/12 от общей суммы, - 250 000 руб.

На конец 2007 г. расходы на ремонт в ООО "ДИМ" на текущие виды ремонта составили 820 000 руб.

Сумма резерва по дорогостоящему ремонту не восстанавливается (250 000 руб.). В отношении резерва на "обычные виды ремонта" у ООО "ДИМ" произошло превышение реальных сумм над резервными суммами, следовательно, разница между фактически осуществленными и зарезервированными суммами относится в состав прочих расходов.

3.3 Эффективность "амортизационной премии" как составляющей амортизации

С течением времени подход к начислению амортизации неоднократно изменялся. До некоторого времени (до 2006 г.) амортизацию рассматривали как процесс постепенного переноса стоимости ОС на изготавливаемый продукт по мере его производства. Однако с 1 января 2006 г. такой подход к начислению амортизации в целях налогообложения прибыли был пересмотрен. Так, было установлено, что налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости ОС (за исключением ОС, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации ОС, суммы которых определяются согласно ст. 257 НК РФ (п. 1.1 ст. 259 НК РФ, в ред. от 06.06.2005 N 58-ФЗ).

В соответствии с пп. 5 ст. 1 Федерального закона от 27.07.2006 N 144-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части создания благоприятных условий налогообложения для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесения других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы" (далее - Закон N 144-ФЗ) в ст. 259 НК РФ были внесены изменения. Перечень капитальных вложений, которые налогоплательщик имеет право включить в расходы в размере не более 10%, был дополнен. К ним с 1 января 2007 г. отнесены также расходы организации, понесенные при реконструкции ОС. Кроме того, данное изменение было распространено на правоотношения, возникшие с 1 января 2006 г.

Расходы на капитальные вложения в размере не более 10%, которые налогоплательщик вправе включать в состав расходов единовременно, получили неофициальное название "амортизационная премия". Следует отметить, что применение амортизационной премии является правом, а не обязанностью налогоплательщика.

В п. 2 ст. 259 НК РФ с 2006 г. было определено, что при расчете суммы амортизации налогоплательщиком не учитываются расходы на капитальные вложения, предусмотренные п. 1.1 ст. 259 НК РФ. На этом основании в Письме Минфина России от 11.10.2005 N 03-03-04/2/76 сделан вывод о том, что при расчете амортизационных отчислений указанные расходы уменьшают первоначальную стоимость объекта ОС. Сумму амортизационной премии приравняли к амортизационным отчислениям (Письмо Минфина России от 27.02.2006 N 03-03-04/1/140). Ее включают в налоговые расходы в том периоде, в котором начинают амортизировать имущество. При расчете амортизации по ОС берут его первоначальную стоимость за вычетом списанных сумм.

Пунктом 3 ст. 272 НК РФ установлено, что расходы в виде капитальных вложений, предусмотренные п. 1.1 ст. 259 НК РФ, признаются в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) ОС, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения. На основании п. 2 ст. 259 НК РФ начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект введен в эксплуатацию. Таким образом, амортизационная премия учитывается для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль в месяце, следующем за месяцем ввода в эксплуатацию объекта ОС, что подтверждается в Письмах Минфина России от 16.04.2007 N 03-03-06/1/236, УФНС России по г. Москве от 10.08.2006 N 20-12/72388.

В период действия нормы (в 2006 - 2007 гг.), регламентирующей порядок применения амортизационной премии, в гл. 25 "Налог на прибыль организаций" не было четко определено, к косвенным или прямым расходам следует относить расходы, предусмотренные пп. 1.1 ст. 259 НК РФ.

Согласно пп. 3 п. 2 ст. 253 НК РФ суммы начисленной амортизации относятся к расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

Расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на прямые и косвенные (п. 1 ст. 318 НК РФ).

Налогоплательщик самостоятельно определяет в учетной политике для целей налогообложения перечень прямых расходов, связанных с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг).

В соответствии с п. 2 ст. 318 НК РФ различие между прямыми и косвенными расходами заключается в том, что сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, а прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ (налогоплательщики, оказывающие услуги, вправе относить сумму прямых расходов в полном объеме на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства), в стоимости которых они учтены в соответствии со ст. 319 НК РФ.

Из разъяснений, данных в Письме Минфина России от 28.09.2006 N 03-03-02/230, следовало, что, так как согласно п. 1.1 ст. 259 НК РФ налогоплательщик имеет право включать амортизационную премию в состав расходов отчетного (налогового) периода, указанные расходы подлежат учету в составе косвенных расходов.

Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ (далее - Закон N 216-ФЗ) в абз. 2 п. 3 ст. 272 НК РФ внесено изменение. В соответствии с новой редакцией этого положения расходы в виде капитальных вложений, предусмотренные п. 1.1 ст. 259 НК РФ, признаются в качестве косвенных расходов того отчетного (налогового) периода, на который в соответствии с гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) ОС, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения.

Налогоплательщики не вправе применять амортизационную премию ее в отношении:

ОС, полученных в качестве вклада в уставный капитал (Письма от 17.04.2006 N 03-03-04/1/349, от 16.05.2006 N 03-03-04/1/452);

ОС, приобретенных для предоставления за плату во временное пользование (лизинг) (Письмо от 29.03.2006 N 03-03-04/2/94);

неотделимых улучшений арендованного имущества (Письма от 22.05.2007 N 03-03-06/2/82, от 15.11.2006 N 03-03-04/1/759).

Кроме того, в Письме Минфина России от 10.04.2007 N 03-03-05/83 указывалось, что налогоплательщик самостоятельно выбирает критерии отнесения на расходы, учитываемые в целях налогообложения прибыли, затрат по осуществленным капитальным вложениям в размере не более 10% первоначальной стоимости ОС и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации ОС, суммы которых определяются в соответствии со ст. 257 НК РФ.

Исходя из изложенного проанализируем на примере эффективность амортизационной премии как составляющей амортизации, которая в свою очередь является первоисточником простого воспроизводства. В совокупности с прибылью амортизация является источником расширенного воспроизводства.

Пример. ООО «ДИМ» приобретет объект ОС стоимостью 3360000 тыс. руб. (несколько гаражей и грузовых машин)

Согласно учетной политики организация применяет амортизационную премию по осуществленным капитальным вложениям в размере 10% первоначальной стоимости ОС. Рассчитаем экономию налоговых платежей по налогу на прибыль (табл. 3.1)

Таблица 3.1

Расчет экономии налоговых платежей по налогу на прибыль организации для ООО «ДИМ» при использовании амортизационной премии

(тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2007 год (фактические данные) | 2008 год (планируемые данные) |
| Приобретенное ОС | 48,0 | 3360,0 |
| Начисление амортизации без учета амортизационной премии | 22,0 | 317,0 |
| Начисление амортизации с учетом амортизационной премии | 26,8 | 653,0 |
| Экономия на налоговых платежах по налогу на прибыль организации по ставке 24% | 11,520 | 806,400 |

При использовании амортизационной премии увеличиваются списания в первом месяце начисления амортизации большей суммы амортизации по сравнению с тем, когда амортизационная премия не применяется, происходит значительное увеличение экономии налоговых платежей по налогу на прибыль организации.

**3.4 Выбор оптимального способа амортизации**

Выбор способа начисления амортизации зависит от того, какой экономический эффект организация хочет получить в результате, потому что уменьшение налоговых обязательств организации по налогу на имущество организаций и налогу на прибыль организаций в ряде случаев ведет к отдалению налогового и бухгалтерского учета.

Целесообразность ведения параллельного учета по налоговой и бухгалтерской амортизации основных средств и увеличение в связи с этим трудоемкости учета, а значит, и его стоимости, будет оправданным при следующих условиях.

1. Необходимо накопить источники финансирования капитальных вложений.

Как известно, источником финансирования капитальных вложений, связанных с приобретением основных средств, могут выступать собственные средства коммерческой организации - нераспределенная прибыль, начисленная сумма амортизации по объектам основных средств либо заемные средства в виде кредитов или займов.

Одним из способов накопления источников финансирования капитальных вложений является применение ускоренной амортизации по объектам основных средств.

На практике это означает увеличение доли амортизации в себестоимости продукции, что приводит к сокращению объема прибыли, которая может быть распределена на дивиденды. Таким образом, за счет уменьшения суммы средств, отвлекаемых на выплату дивидендов (либо на формирование фондов), увеличиваются средства, которые организация может направить на приобретение или строительство объектов основных средств.

2. Требование акционеров или инвесторов, особенно ориентированных на ведение учета по международным стандартам, о повышении достоверности учета и отчетности.

По отдельным группам основных средств - наукоемких, подверженных быстрому моральному износу, например, по вычислительной технике, начисление амортизации линейным методом не позволяет достоверно судить об имущественном и финансовом состоянии организации.

Налог на имущество

При расчете налога на имущество остаточная стоимость основных средств определяется по данным бухгалтерского учета. В соответствии с п. 18 ПБУ 6/01 начисление амортизации может осуществляться одним из четырех способов:

- линейный способ;

- способ уменьшаемого остатка;

- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)[[36]](#footnote-36).

Из всех четырех способов начисления амортизации основных средств в бухгалтерском учете с точки зрения налогообложения наиболее предпочтительным оказывается способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Способ уменьшаемого остатка не позволяет достичь желаемого результата, так как в первый год сумма начисленной амортизации при таком способе равна сумме амортизации, начисленной линейным способом. Следовательно, остаточная стоимость объекта основных средств при применении способа уменьшаемого остатка будет больше, чем при линейном способе. Кроме того, погашение стоимости амортизируемого объекта в убывающей прогрессии означает, что начисленная амортизация никогда не достигнет 100%. Однако это единственный способ начисления амортизации, который допускает применение коэффициента ускорения. Согласно п. 19 ПБУ 6/01 годовая сумма амортизационных отчислений при способе уменьшаемого остатка определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной на основании срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией[[37]](#footnote-37).

Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) на практике используется редко из-за технических сложностей в расчетах. Результаты применения этого способа для оптимизации налога на имущество напрямую зависят от способности организации правильно прогнозировать объемы своей деятельности.

Рассмотрим на примере, как изменяются суммы налога на имущество при различных способах начисления амортизации на примере ООО «ДИМ».

Первоначальная стоимость основного средства - 3 360 000 руб.

Срок полезного использования - 4 года.

В Приложении 20 приведен расчет суммы амортизации с использованием различных способов начисления амортизации. При начислении амортизации способом уменьшаемого остатка в первом случае расчет величины налога на имущество приведен без использования коэффициента ускорения, во втором случае организация использует коэффициент, равный 2.

С использованием данных Приложения 20 проведено сравнение начисленного налога на имущество за 4 года при применении различных способов начисления амортизации (Приложение 21).

Итак, по результатам Приложения 21 очевидно, что с точки зрения налога на имущество организации наиболее предпочтительным вариантом начисления амортизации является способ уменьшаемого остатка с использованием коэффициента ускорения, установленного организацией (в нашем расчете - 2).

Налоговая база налога на имущество в соответствии с п. 3 ст. 376 НК РФ определяется налогоплательщиками самостоятельно как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период равна частному от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу [[38]](#footnote-38).

**Налог на прибыль организаций**

В налоговом учете организация выбирает один из двух методов начисления амортизации: линейный или нелинейный.

К зданиям и сооружениям, входящим в 8 - 10 амортизационные группы, может быть применен только линейный метод. С точки зрения налогообложения преимуществами обладает нелинейный метод. Он позволяет быстрее списывать стоимость основных средств на расходы. Кроме того, если организация имеет на своем балансе основные средства, которые являются предметом лизинга, используются в условиях агрессивной среды и (или) в условиях повышенной сменности, она вправе применять специальные коэффициенты, что позволит увеличить сумму амортизации[[39]](#footnote-39).

При линейном методе сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, установленной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле (2.3.):

K = (1 / n) х 100%, (2.3)

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, установленной для данного объекта.

Норма амортизации объекта амортизируемого имущества рассчитывается по формуле (2.4.):

K = (2 / n) х 100%, (2.4)

где K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к объекту амортизируемого имущества; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% от его первоначальной (восстановительной) стоимости, амортизация по нему исчисляется в таком порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления его базовой стоимости на количество месяцев, оставшихся до истечения срока его полезного использования.

Рассчитаем суммы амортизации с использованием различных методов начисления за 4 года.

Первоначальная стоимость основного средства - 3 360 000 руб.

Срок полезного использования - 4 года.

Приведен расчет суммы амортизации с использованием различных методов начисления амортизации (Приложение 22) Проведено сравнение начисленных сумм амортизации за 4 года для различных методов (Приложение 23) (Приложение 23 составлено с использованием данных Приложения 22).

Анализируя данные Приложения 23, можно отметить, что независимо от метода начисления амортизации по основным средствам расходы налогоплательщика составят 3 360 000 руб., однако использование нелинейного метода дает возможность увеличить расходы в первый год эксплуатации основного средства (на 537 377,72 тыс. руб.). Следовательно, если организация «ДИМ» планирует в текущем году получить значительную прибыль, то с точки зрения минимизации налога на прибыль ей выгодно приобрести какое-либо основное средство и начать его амортизировать нелинейным методом.

Налоговая экономия по налогу на прибыль организации в 2008 году (амортизация нелинейным способом - амортизация линейным способом) x 24% = 134377272 – 806400 x 24% = 128969,28 тыс. руб.

Таблица 3.2

Эффективность предлагаемых мероприятий по снижению налоговой нагрузки по налогу на прибыль организации ООО «ДИМ»

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 год (фактические данные) | 2008 год (планируемые данные) | |
|  |  | без изменений в  учетной политике | с изменениями в учетной политике |
| Выручка от реализации продукции в целях налогообложения | 65230 | 71500 | 71500 |
| Расходы для целей налогообложения | 56280 | 61515 | 64309 |
| Прибыль в целях налогообложения | 8950 | 9985 | 7191 |
| Налог на прибыль организации | 2092 | 2300 | 1780 |
| Ставка налога | 24 | 24 | 24 |
| Экономия |  |  | 670560 |

Если ООО «ДИМ» решит в 2008 году создать резерв по сомнительным долгам, приобретет основное средство и будет его амортизировать нелинейным способом, с амортизационной премией в 10%, то чистая прибыль организации в целях налогообложения уменьшится на 2794,0 тыс. руб.(без изменений в учетой политике 9985 тыс. руб., с изменениями в учетной политике 7191 тыс. руб.)., вследствие чего экономия платежей по налогу на прибыль составит 670560 тыс. руб.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В первой главе дипломного проекта рассмотрены теоретические и методологические аспекты оптимизации налогообложения.

Проанализирована налоговая система РФ. Даны понятия цели и сущности налоговой оптимизации.

Здесь же рассмотрены виды, принципы, методы и способы оптимизации налогообложения. Выявлена разница между налоговой оптимизацией и уклонением от уплаты налогов.

Во второй главе дана экономическая характеристика ООО «ДИМ», проведен анализ учетной политики организации.

Далее определена налоговая нагрузка налогоплательщика.

Исходя из расчетов, сделан вывод, что налог на прибыль организаций составляет большую долю в совокупной налоговой нагрузке исследуемого предприятия. Следовательно, при разработке проекта оптимизации налогообложения, в первую очередь, внимание было направлено на этот налог.

Используя допустимые законом способы для уменьшения налоговых обязательств, проведено исследование и сделаны соответствующие расчеты.

На их основе разработан проект оптимизации налоговых платежей для Общества с ограниченной ответственностью «ДИМ», который включает следующие элементы:

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2008 год.

Учетная политика для целей налогового учета на 2008 год.

В третьей главе проведен анализ возможностей и целесообразности создания резерва по сомнительным долгам с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности конкретного хозяйствующего субъекта в условиях системного подхода к налоговому планированию в рамках комплексной стратегии его экономического развития, создание резерва по ремонту основных средств, изменение метода начисления амортизации.

С точки зрения оптимизации налогообложения в условиях применения метода начисления экономическая выгода от создания данного вида резервов очевидна, поскольку позволяет:

- списывать суммы безнадежного долга в уменьшение налогооблагаемой прибыли ранее, чем это предусмотрено ст. 196 Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливающей общий срок исковой давности три года;

- уменьшать налоговую базу с начала налогового периода, не допуская тем самым излишней переплаты в бюджет сумм налога на прибыль;

- снижать налоговую нагрузку в части налога на прибыль в течение всего налогового периода.

Формируя резерв по сомнительным долгам, организация уменьшает текущие платежи по налогу на прибыль, перенося их на более поздние сроки, и в результате сберегает оборотные активы.

Освободившиеся средства можно направить на обновление основных фондов, укрепление материально-технической базы, повышение фонда оплаты труда и другие цели.

При начисления амортизации использование нелинейного метода дает возможность значительно увеличить расходы в первый год эксплуатации основного средства.

Разработанный проект предложен к практическому применению в ООО «ДИМ» - как инструмент для минимизации налоговых платежей, для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты в бюджет требуемых налогов на текущую и долгосрочную перспективу.

В итоге можно заключить, что поставленные в начале дипломного проекта задачи, удалось решить в полном объеме.

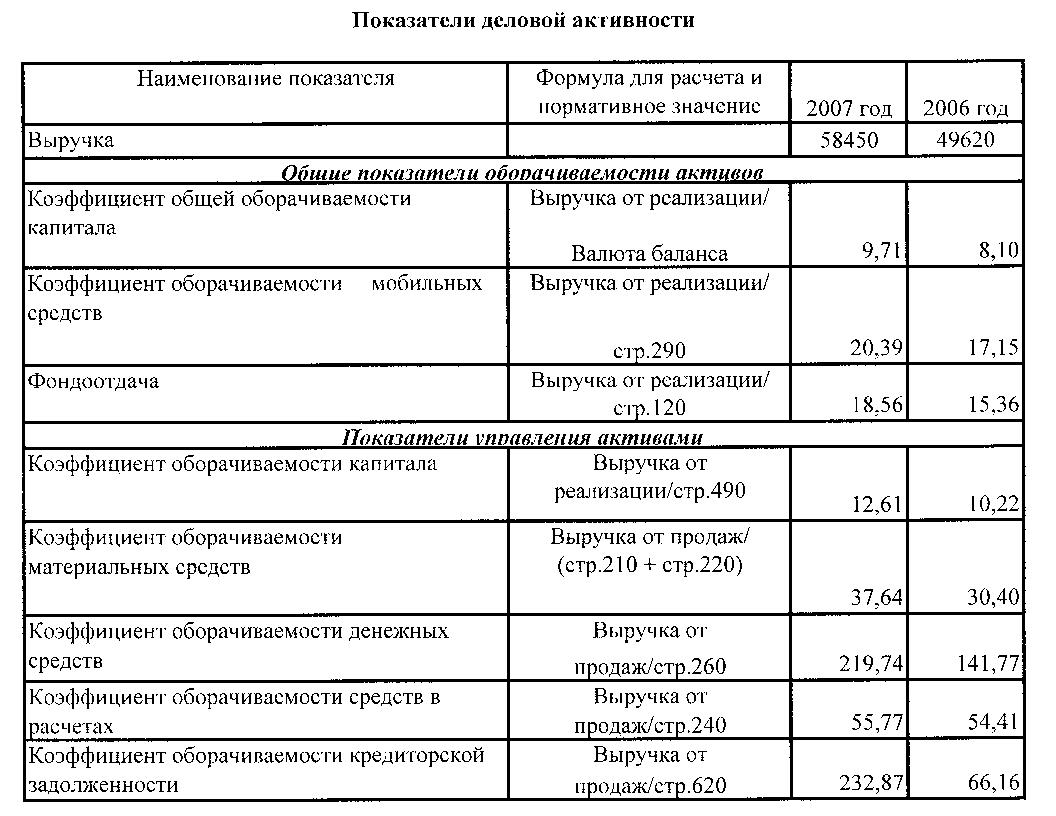
**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)//Российская газета. – 1993. - № 237
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ//СЗ РФ. – 1996. - № 5
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. - № 148-149
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ//Российская газета. – 2001. - № 256
6. Определение Конституционного Суда РФ от 25.07.2001 N 138-О.
7. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.05.2003 N 9-П.
8. Определение Конституционного Суда РФ от 08.04.2004 N 168-О.
9. Определение Конституционного Суда РФ от 08.06.2004 N 226-О.
10. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ//Российская газета. – 1996. - № 290
11. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон от 06.06.2005 N 58-ФЗ//Российская газета. – 2005. - № 76
12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н.
13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98: Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н
14. Абрамова Э.В. Разработка элементов учетной политики как метод оптимизации налогообложения//Бухгалтерская отчетность организации.- 2006.- N 4.-С.12-16.
15. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. - СПб.: Питер, 2002.- 240 с.
16. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. - М.: ДИС, 2002.- 208 с.
17. Грищенко А.В. Оптимизация налогооблагаемой базы//Налоговое планирование.- 2007.- N 1.-С. 6-12.
18. Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения.- М.: МЦФЭР, 2002.- 106 с.
19. Корнаухов М.В. О проблеме разграничения оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов//Налоговые споры: теория и практика.- 2006.- N 10.-С.20-23.
20. Кузнецова В.Д. Способы оптимизации налогообложения в 2007 году//Аудит и налогообложение.- 2007.- N 4.-С.15-19.
21. Русяев Н.А. Об использовании понятия «оптимизация» в Российском законодательстве// Налоговые споры: теория и практика.-2006.- № 7.-С.24.
22. Тюрин С.Л. Создаем и используем резерв по сомнительным долгам//Бухгалтерский учет и налогообложение.-2007.- N 5.- С.5-8.
23. Учетная политика организации: бухгалтерский учет и налогообложение/Под ред. С.А. Рассказовой-Николаевой.- М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2006.- 346 с.
24. Чиненов М.В. О российской налоговой системе//Все о налогах.- 2007.- N 1.- С.3-18.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**



**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**



**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2008 год

Приказ

от "\_\_" \_\_\_\_\_\_ 2007 г. N \_\_\_\_

*Об учетной политике ООО "ДИМ"*

*для целей бухгалтерского учета в 2008 г.*

1. Бухгалтерский учет вести в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина от 31.10.2000 г. № 94 н и другими нормативными (инструктивными) материалами с учетом последующих изменений и дополнений.
2. Вести бухгалтерский учет с применением Рабочего плана счетов (приложение №1).
3. Внутрипроизводственную отчетность составлять, оформлять и предоставлять согласно внутренним правилам составления и предоставления отчетности.
4. Бухгалтерский учет вести по автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники). Учет вести с использованием бухгалтерской программы "1С:Бухгалтерия 7.7".
5. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой организации с несколькими штатными сотрудниками, возглавляемой главным бухгалтером. При этом необходима четкая регламентация деятельности каждого из них и всего подразделения в целом путем разработки должностных инструкций.
6. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.
7. Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производить в соответствии с принятым в организации документооборотом.
8. Основные средства распределять по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определять организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства от 01.01.2002 №1. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать самостоятельно специально созданной комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей и отражать в акте ОС-1.
9. Начислять амортизацию по основным средствам способом уменьшаемого остатка с использованием коэффициента ускорения 2.
10. Для амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (лизинга), к основной норме амортизации применять специальный коэффициент в размере 3.
11. Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списывать на затраты производства по мере отпуска в производство или эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов учитывать их на забалансовом счете и производить их инвентаризацию в установленном порядке. В случае непригодности данных основных средств к дальнейшему использованию оформлять акт на списание (ПБУ 6/01 п.5).
12. Переоценку основных средств не производить.
13. Затраты на ремонт основных средств включать в себестоимость того отчетного периода, в котором были произведены ремонтные работы (п.27 ПБУ 6/01).
14. Материально-производственные запасы, используемые при выполнении работ и оказании услуг, принимать к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат организации на приобретение. Бухгалтерский учет материалов вести на счете 10, без применения счетов 15 и 16.
15. Для определения размера расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) применять метод ЛИФО.
16. При вводе в эксплуатацию инвентаря и хозяйственных принадлежностей, специальной одежды, специальной обуви, средств индивидуальной защиты со сроком службы менее 1 года их стоимость полностью включать в состав расходов. В целях обеспечения сохранности этого имущества учитывать его на забалансовом счете. Производить инвентаризацию этого имущества в установленном порядке. В случае непригодности данного имущества к дальнейшему использованию оформлять акт на списание по форме № МБ-8.

* под предстоящий ремонт основных средств.

1. Создать резервы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию; резерв сомнительных долгов. Указанные резервы формировать по правилам действующего налогового законодательства.
2. Основным методом для отражения фактов хозяйственной жизни является метод начисления.
3. Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.
4. Расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.
5. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов. При получении доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются организацией самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
6. Общехозяйственные расходы включать в себестоимость продукции (работ, услуг) полностью.
7. Выдача наличных денежных средств работникам под отчет определяется «Порядком ведения кассовых операций в РФ». Денежные средства выдавать под отчет на срок до 10 дней и в размере до 50 000 рублей. Перечень лиц, имеющих право получать подотчетные суммы установить приказом.
8. Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверять и документально подтверждать их наличие, состояние и оценку основных средств 1 раз в 3 года до 1 декабря, но не ранее 1 октября; другого имущества, расчетов, финансовых обязательств ежегодно до 1 декабря, но не ранее 1 октября; денежных средств кассы и других ценностей, бланков строгой отчетности 1 раз в квартал. Проводить инвентаризацию в других случаях, предусмотренных законодательством.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

Учетная политика для целей налогового учета на 2008 год

Приказ

от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2007 г. N \_\_\_\_

*Об учетной политике ООО "ДИМ"*

*для целей налогообложения в 2008 г.*

В соответствии с положениями НК РФ в целях соблюдения организацией в течение 2008г. единого порядка ведения налогового учета приказываю:

1. Налоговый учет вести силами бухгалтерии ООО "ДИМ".

2. Использовать систему регистров налогового учета и порядок их заполнения, предусмотренные в специализированной программе "1С:Бухгалтерия 7.7".

3. Учет доходов и расходов вести по методу начисления.

3.1. Прямыми расходами для целей налогового учета общества считать:

- материальные затраты;

- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, суммы ЕСН, начисленного на указанные суммы расходов на оплату труда, а также расходы на обязательное пенсионное страхование этого персонала;

- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг;

- договорная стоимость товаров, приобретаемых для перепродажи.

4. Учет амортизируемого имущества вести в следующем порядке.

4.1. Амортизацию по объектам амортизируемого имущества (основным средствам и нематериальным активам) начислять следующим образом:

- по зданиям и сооружениям, входящим в 8 - 10 амортизационные группы - линейным методом.

- по остальным объектам амортизируемого имущества - нелинейным методом.

4.2. Применять к основной норме амортизации специальный коэффициент в размере 2 в отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды или повышенной сменности. Конкретный перечень объектов основных средств, по которым применяется специальный коэффициент, определяется отдельными приказами.

4.3. Для амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (лизинга), к основной норме амортизации применять специальный коэффициент в размере 3.

4.4. По приобретаемым основным средствам, бывшим в употреблении, норму амортизации определять с учетом срока полезного использования, уменьшенного на число месяцев эксплуатации данного имущества у предыдущих собственников.

4.5. Расходы на ремонт основных средств признавать для целей налогообложения в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, в сумме фактических затрат.

4.6. Включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со ст. 257 НК РФ.

5. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создавать.

6. Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год не создавать.

7. Создать резерв по сомнительным долгам в соответствии с правилами ст. 266 НК РФ.

8. Создать резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию в размере в соответствии с правилами ст. 267 НК РФ.

9. При реализации покупных товаров их стоимость оценивать по средней себестоимости.

10. При реализации и ином выбытии ценных бумаг их стоимость оценивать по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

11. При отнесении процентов по долговым обязательствам к расходам предельную величину процентов, признаваемых расходом, определять исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза - по долговым обязательствам в рублях и ставки в размере 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

12. Уплату ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль производить исходя из фактически полученной прибыли и ставки налога.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

Уплата налога на прибыль ежемесячными авансовыми платежами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа | Расчет суммы платежа | Сроки уплаты | Сроки  представления  налоговой  декларации |
| Ежемесячный  авансовый  платеж в  I квартале | Равен сумме ежемесячного  авансового платежа в  IV квартале предыдущего  налогового периода  (п. 2 ст. 286 НК РФ).  Если рассчитанная сумма  отрицательна или равна  нулю, ежемесячные  авансовые платежи в  I квартале не  осуществляются | Не позднее  28-го числа  каждого  месяца в  отчетном  периоде  (п. 1  ст. 287  НК РФ) | По итогам  отчетного  периода  декларация  представляется  не позднее  28-го числа со  дня окончания  соответствующего  периода (п. 3  ст. 289  НК РФ). За  отчетный период  налоговые  декларации  представляются  в упрощенной  форме (п. 2  ст. 289 НК РФ) |
| Ежемесячный  авансовый  платеж во  II квартале | Равен авансовому платежу  за I квартал х 1/3  (п. 2 ст. 286 НК РФ).  Если рассчитанная сумма  отрицательна или равна  нулю, ежемесячные  авансовые платежи во  II квартале не осуществляются |
| Ежемесячный  авансовый  платеж в  III квартале | Равен авансовому платежу  по итогам полугодия  минус авансовый платеж  за I квартал х 1/3 (п. 2  ст. 286 НК РФ). Если  рассчитанная сумма  отрицательна или равна  нулю, ежемесячные  авансовые платежи в  III квартале не  осуществляются | Не позднее  28-го числа  каждого  месяца в  отчетном  периоде  (п. 1  ст. 287  НК РФ) | По итогам  отчетного  периода  декларация  представляется  не позднее  28-го числа со  дня окончания  соответствующего  периода (п. 3  ст. 289  НК РФ). За  отчетный период  налоговые  декларации  представляются  в упрощенной  форме (п. 2  ст. 289 НК РФ) |
| Ежемесячный  авансовый  платеж в  IV квартале | Равен авансовому платежу  по итогам 9 месяцев  минус авансовый платеж  по итогам полугодия х  1/3 (п. 2 ст. 286  НК РФ). Если  рассчитанная сумма  отрицательна или равна  нулю, ежемесячные  авансовые платежи в  IV квартале не  осуществляются |
| Платеж по  итогам года | Ставка налога х  фактически полученная в  налоговом периоде  прибыль. Уплачивается  за вычетом ранее  начисленных сумм  авансовых платежей (п. 2  ст. 286, п. 1 ст. 287  НК РФ) | Не позднее  28 марта  года,  следующего  за истекшим  налоговым  периодом  (п. 1  ст. 287,  п. 4 ст. 289  НК РФ) | По итогам  налогового  периода  декларация  представляется  не позднее  28 марта года,  следующего за  истекшим  налоговым  периодом (п. 4  4 ст. 289 НК РФ) |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**

Расчет размера авансовых платежей

|  |  |
| --- | --- |
| Авансовые платежи за I квартал: | |
| январь | 7000 руб. |
| февраль | 7000 руб. |
| март | 7000 руб. |
| Налог на прибыль организаций за I квартал: | |
| Начислен налог на прибыль организаций за  I квартал | 21 600 руб. (90 000 руб. х 24%) |
| Авансовые платежи, уплаченные в  I квартале  Примечание. Перечислены в  I квартале: 7000 руб. х 3 | 21 000 руб. (7000 руб. х 3) |
| В апреле доплата налога на  прибыль за I квартал | 600 руб. (21 600 руб. - 21 000 руб.) |
| Авансовые платежи за II квартал: | |
| апрель | 7200 руб. (21 600 руб. / 3) |
| май | 7200 руб. (21 600 руб. / 3) |
| июнь | 7200 руб. (21 600 руб. / 3) |
| Налог на прибыль организаций за полугодие: | |
| Начислен налог на прибыль организаций за  полугодие | 48 000 руб. (200 000 руб. х 24%) |
| Авансовые платежи, уплаченные за  полугодие  Примечание. Перечислены в  I квартале: 7000 руб. х 3 +  600 руб.; перечислены во  II квартале: 7200 руб. х 3 | 43 200 руб. (7000 руб. х 3 + 600 руб. + 7200 руб. х 3) |
| В июле доплата налога на прибыль  за полугодие | 4800 руб. (48 000 руб. - 43 200 руб.) |
| Авансовые платежи за III квартал: | |
| июль | 8800 руб. ((48 000 руб. - 21 600 руб.) / 3) |
| август | 8800 руб. ((48 000 руб. - 21 600 руб.) / 3) |
| сентябрь | 8800 руб. ((48 000 руб. - 21 600 руб.) / 3) |
| Налог на прибыль организаций за 9 месяцев: | |
| Начислен налог на прибыль организаций за 9 месяцев | 36 000 руб. (150 000 руб. х 24%) |
| Авансовые платежи, уплаченные за  9 месяцев  Примечание. Перечислены в  I квартале: 7000 руб. х 3 +  600 руб. Перечислены во  II квартале: 7200 руб. х 3 +  4800 руб. Перечислены в  III квартале: 8800 руб. х 3 | 74 400 руб. (7000 руб. х 3 +  600 руб. + 7200 руб. х 3 +  4800 руб. + 8800 руб. х 3) |
| Переплата налога на прибыль за  9 месяцев  Примечание. Переплата по налогу  на прибыль может быть возвращена  из бюджета или зачтена в счет  уплаты очередных платежей | 38 400 руб. (36 000 руб. - 74 400 руб.) |
| Авансовые платежи за IV квартал: | |
| октябрь | 0 руб., так как сумма авансового платежа за 9 месяцев меньше суммы  авансового платежа за  полугодие (п. 2 ст. 286 НК РФ) |
| ноябрь | 0 руб., так как сумма  авансового платежа за  9 месяцев меньше суммы  авансового платежа за  полугодие (п. 2 ст. 286 НК РФ) |
| декабрь | 0 руб., так как сумма  авансового платежа за  9 месяцев меньше суммы  авансового платежа за  полугодие (п. 2 ст. 286 НК РФ) |
| Налог на прибыль организаций за год: | |
| Начислен налог на прибыль организаций за год | 50 400 руб. (210 000 руб. х 24%) |
| Авансовые платежи, уплаченные за  год  Примечание. Перечислены в  I квартале: 7000 руб. х 3 +  600 руб. Перечислены во  II квартале: 7200 руб. х 3 +  4800 руб. Перечислены в  III квартале: 8800 руб. х 3  Перечислены в IV квартале: 0 руб. | 74 400 руб. (7000 руб. х 3 +  600 руб. + 7200 руб. х 3 +  4800 руб. + 8800 руб. х 3 +  0 руб.) |
| Переплата налога на прибыль за  год  Примечание. Переплата по  налогу на прибыль может быть  возвращена из бюджета или зачтена  в счет уплаты очередных платежей | 24 000 руб. (50 400 руб. - 74 400 руб.) |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 7**

Просроченная задолженность дебиторов ООО "ДИМ"

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дебиторы | | | | | |
| Дата возникновения просроченной задолженности | ЗАО «Орион» | ООО «Вектор» | ООО «Ника» | ООО «Миг» | ИП «Петров» | ИП «Сидоров» |
| 14.11.2006 | 349 |  |  |  |  |  |
| 19.01.2007 |  |  |  |  | 246 |  |
| 02.02.2007 |  | 339 |  |  |  |  |
| 19.03.2007 |  |  |  |  |  | 152 |
| 25.04.2007 | -349 |  |  |  |  |  |
| 26.04.2007 |  | -339 |  |  |  |  |
| 28.04.2007 |  |  | 231 |  |  |  |
| 10.05.2007 |  | 392 |  |  |  |  |
| 26.06.2007 |  |  |  |  |  |  |
| 02.07.2007 |  |  | -231 |  |  |  |
| 09.07.2007 |  | -122 |  |  | -246 |  |
| 12.07.2007 | 438 |  |  |  |  |  |
| 10.08.2007 |  |  |  |  | 309 |  |
| 09.10.2007 |  |  |  |  | -309 |  |
| 11.10.2007 |  |  |  | 578 |  |  |
| 13.10.2007 |  |  | 240 |  |  |  |
| 20.10.2007 | -377 |  |  |  |  |  |
| Итого просроченная дебиторская задолженность на 31.12.2007 | 61 | 270 | 240 | 578 | 0 | 152 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 8**

Расчет показателей актива бухгалтерского баланса в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменение за 2007 год | |
|  |  | без резерва | с резервом | Изм-е | без резерва | с резервом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |  |  |
| Незавершенное строительство |  |  |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Запасы расходы будущих периодов |  |  |  |  |  |  |
| НДС |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность долгосрочная |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность краткосрочная |  |  |  |  |  |  |
| Покупатели и заказчики |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Всего активов |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 9**

Расчет показателей пассива бухгалтерского баланса в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменение за 2007 год | |
|  |  | без резерва | с резервом | Изм-е | без резерва | с резервом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Капитал и резервы |  |  |  |  |  |  |
| Уставной капитал |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| Задолженность перед участниками по выплате доходов |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов |  |  |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов |  |  |  |  |  |  |
| Прочие краткосрочные пассивы |  |  |  |  |  |  |
| Всего пассивов |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 10**

Расчет чистых активов в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменение за 2007 год | |
|  |  | без резерва | с резервом | Изм-е | без резерва | с резервом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |  |  |
| Незавершенное строительство |  |  |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Запасы НДС по приобретенным ценностям |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Итого: активы, принимаемые к расчету |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные обязательства по займам и кредитам |  |  |  |  |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные обязательства по займам и кредитам |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| Задолженность перед участниками по выплате доходов |  |  |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов |  |  |  |  |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Итого: пассивы, принимаемые к расчету |  |  |  |  |  |  |
| Стоимость чистых активов |  |  |  |  |  |  |
| Уставной капитал |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |
| Отклонение стоимости чистых активов от уставного капитала |  |  |  |  |  |  |
| Отклонение стоимости чистых активов от суммы уставного капитала и резервного капитала |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 11**

Расчет показателей ликвидности в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2006 года | На конец 2007 года | | | Изменение за 2007 год | |
|  |  | без резерва | с резервом | Изм-е | без резерва | с резервом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Денежные средства, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Итого быстрореализуемые активы (гр.1), тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Активы со средним сроком ликвидности, дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 мес. (гр.2), тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Итого активы гр.1 + гр.2, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Запасы, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| НДС, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы, тыс. руб |  |  |  |  |  |  |
| Итого медленно реализуемые активы (гр.3), тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Всего ликвидные активы, тыс. руб |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Коэффициенты ликвидности: |  |  |  |  |  |  |
| абсолютной ликвидности (К4) |  |  |  |  |  |  |
| срочной ликвидности (К5) |  |  |  |  |  |  |
| Текущей ликвидности (К6) |  |  |  |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 12**

Расчет суммы амортизации с использованием различных способов

|  |  |
| --- | --- |
| Начисление амортизации линейным способом | |
| Сумма амортизации в год | 840 000 руб. (3 360 000 / 4) |
| Процент суммы амортизации | 25% (840 000 / 3 360 000 х  100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 70 000 руб. (840 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 210 000 руб. : (70 000 x 3) |
| Начисление амортизации способом списания стоимости по сумме  чисел лет срока полезного использования | |
| Расчет амортизации в первый год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 1 344 000 руб. (3 360 000 х 4 /  (1 + 2 + 3 + 4)) |
| Процент суммы амортизации в  первый год эксплуатации | 40% (1 344 000 / 3 360 000 х 100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 112 000 руб. (1 344 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 336 000 руб. (112 000 x 3) |
| Расчет амортизации во второй год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 1 008 000 руб. (3 360 000 х  3 / (1 + 2 + 3 + 4)) |
| Процент суммы амортизации во  второй год эксплуатации | 30% (1 008 000 / 3 360 000 х 100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 84 000 руб. (1 008 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 252 000 руб. (84 000 х 3) |
| Расчет амортизации в третий год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 672 000 руб. (3 360 000 х 2 /  (1 + 2 + 3 + 4)) |
| Процент суммы амортизации в  третий год эксплуатации | 20% (672 000 / 3 360 000 х 100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 56 000 руб. (672 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 168 000 руб. (56 000 x 3) |
| Расчет амортизации в четвертый  год эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 336 000 руб. (3 360 000 х 1 /  (1 + 2 + 3 + 4)) |
| Процент суммы амортизации в  четвертый год эксплуатации | 10% (336 000 / 3 360 000 х 100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 28 000 руб. (336 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 84 000 руб. (28 000 х 3) |
| Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка | |
| Расчет амортизации в первый год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 840 000 руб. (3 360 000 х 25%) |
| Процент суммы амортизации в  первый год эксплуатации | 25% (100% / 4) |
| Сумма амортизации в месяц | 70 000 руб. (840 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 210 000 руб. (70 000 x 3) |
| Расчет амортизации во второй год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 630 000 руб. ((3 360 000 -  840 000) х 25%) |
| Процент суммы амортизации во  второй год эксплуатации | 25% (100% / 4) |
| Сумма амортизации в месяц | 52 500 руб. (630 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 157 500 руб. (52 500 x 3) |
| Расчет амортизации в третий год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 472 500 руб. ((3 360 000 -  840 000 - 630 000) х 25%) |
| Процент суммы амортизации в  третий год эксплуатации | 25% (100% / 4) |
| Сумма амортизации в месяц | 39 375 руб. (472 500 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 118 125 руб. (39 375 x 3) |
| Расчет амортизации в четвертый  год эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 354 375 руб. ((3 360 000 -  840 000 - 630 000 - 472 500) х 25%) |
| Процент суммы амортизации в  четвертый год эксплуатации | 25% (100% / 4) |
| Сумма амортизации в месяц | 29 531,25 руб. (354 375 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 88 593,75 руб. (29 531,25 х 3) |
| Расчет амортизации в первый год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 1 680 000 руб. (3 360 000 х 25% х 2) |
| Процент суммы амортизации в  первый год эксплуатации | 50% (100% / 4 х 2) |
| Сумма амортизации в месяц | 140 000 руб. (1 680 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 420 000 руб. (140 000 x 3) |
| Расчет амортизации во второй год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 840 000 руб. ((3 360 000 -  1 680 000) х 50%) |
| Процент суммы амортизации во  второй год эксплуатации | 50% (100% / 4 х 2) |
| Сумма амортизации в месяц | 70 000 руб. (840 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 210 000 руб. (70 000 x 3) |
| Расчет амортизации в третий год  эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 420 000 руб. ((3 360 000 -  1 680 000 - 840 000) х 50%) |
| Процент суммы амортизации в  третий год эксплуатации | 50% (100% / 4 х 2) |
| Сумма амортизации в месяц | 35 000 руб. (420 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 105 000 руб. (35 000 x 3) |
| Расчет амортизации в четвертый  год эксплуатации |  |
| Сумма амортизации в год | 210 000 руб. ((3 360 000 - 1 680 000 - 840 000 - 420 000) х 50%) |
| Процент суммы амортизации в  четвертый год эксплуатации | 50% (100% / 4 х 2) |
| Сумма амортизации в месяц | 17 500 руб. (210 000 / 12) |
| Сумма амортизации в квартал | 52 500 руб. (17 500 x 3) |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 13**

Сравнение начисленного налога на имущество при применении различных способов начисления амортизации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Квартал | Начисление амортизации  линейным способом | | Начисление амортизации  способом списания  стоимости по сумме чисел  лет срока полезного  использования | |
|  |  | Остаточная  стоимость  на конец  квартала | Сумма налога  за год | Остаточная  стоимость  на конец  квартала | Сумма налога  за год |
| 1 | 1 | 3 150 000 | 64 680 | 3 024 000 | 59 136 |
|  | 2 | 2 940 000 |  | 2 688 000 |  |
|  | 3 | 2 730 000 |  | 2 352 000 |  |
|  | 4 | 2 520 000 |  | 2 016 000 |  |
| 2 | 1 | 2 310 000 | 46 200 | 1 764 000 | 33 264 |
|  | 2 | 2 100 000 |  | 1 512000 |  |
|  | 3 | 1 890 000 |  | 1 260 000 |  |
|  | 4 | 1 680 000 |  | 1 008 000 |  |
| 3 | 1 | 1 470 000 | 27 720 | 840 000 | 14 784 |
|  | 2 | 1 260 000 |  | 672 000 |  |
|  | 3 | 1 050 000 |  | 504 000 |  |
|  | 4 | 840 000 |  | 336 000 |  |
| 4 | 1 | 630 000 | 9 240 | 252 000 | 3 696 |
|  | 2 | 420 000 |  | 168 000 |  |
|  | 3 | 210 000 |  | 84 000 |  |
|  | 4 | - |  | - |  |
| Всего начислено налога за  4 года | | | 147 840 |  | 110 880 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Квартал | Начисление амортизации  способом уменьшаемого  остатка | | Начисление амортизации  способом уменьшаемого  остатка с применением  коэффициента 2 | |
|  |  | Остаточная  стоимость на  конец  квартала | Сумма налога  за год | Остаточная  стоимость на  конец  квартала | Сумма налога  за год |
| 1 | 1 | 3 150 000 | 64 680 | 2 940 000 | 55 440 |
|  | 2 | 2 940 000 |  | 2 520 000 |  |
|  | 3 | 2 730 000 |  | 2 100 000 |  |
|  | 4 | 2 520 000 |  | 1 680 000 |  |
| 2 | 1 | 2 362 500 | 48 510 | 1 470 000 | 27 720 |
|  | 2 | 2 205 000 |  | 1 260 000 |  |
|  | 3 | 2 047 500 |  | 1 050 000 |  |
|  | 4 | 1 890 000 |  | 840 000 |  |
| 3 | 1 | 1 771 875 | 36 383 | 735 000 | 13 860 |
|  | 2 | 1 653 750 |  | 630 000 |  |
|  | 3 | 1 535 625 |  | 525 000 |  |
|  | 4 | 1 417 500 |  | 420 000 |  |
| 4 | 1 | 1 328 906,25 | 27 287 | 367 500 | 6 930 |
|  | 2 | 1 240 312,50 |  | 315 000 |  |
|  | 3 | 1 151 718,75 |  | 262 500 |  |
|  | 4 | 1 063 125 |  | 210 000 |  |
| Всего начислено налога за  4 года | | | 176 860 |  | 103 950 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 14**

Расчет суммы амортизации с использованием различных методов начисления амортизации

|  |  |
| --- | --- |
| Начисление амортизации линейным методом | |
| Норма амортизации в месяц | 0,02 (1 / (4 х 12) х 100%) |
| Сумма амортизации в месяц | 67 200 руб. (3 360 000 руб. x 0,02) |
| Сумма амортизации в год | 806 400 руб. (67 200 руб. х 12) |
| Начисление амортизации нелинейным методом | |
| 20% от первоначальной стоимости | 672 000 руб. (3 360 000 руб. х 20%) |
| Норма амортизации в месяц | 0,04 (2 / (4 х 12) х 100%) |
| Сумма амортизации в 1-й месяц | 134 400,00 руб. (3 360 000 руб. х 0,04) |
| Сумма амортизации во 2-й месяц | 129 024 руб. ((3 360 000 руб. -  134 400 руб.) х 0,04) |
| Сумма амортизации в 3-й месяц | 123 863,04 руб. ((3 360 000 руб. -  134 400 руб. – 129 024 руб.) x 0,04) |
| и т.д. | ... |
| Сумма амортизации в 3-й месяц  4 года | 66 676,05 руб.  (666 760,50 руб. / 10) |
| Сумма амортизации в 4-й месяц  4 года | 66 676,05 руб.  (666 760,50 руб. / 10) |
| и т.д. | ... |
| Сумма амортизации в 12-й месяц  4 года | 66 676,05 руб.  (666 760,50 руб. /10) |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 15**

Сравнение начисленной суммы амортизации

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Месяц | Начисление амортизации линейным способом | | | Начисление амортизации нелинейным способом | | |
| Сумма  амортизации  в месяц | Остаточная  стоимость на конец месяца | Сумма  амортизации  за год | Сумма  амортизации  в месяц | Остаточная  стоимость на  конец месяца | Сумма  амортизации  за год |
| 1 | 1 | 67 200 | 3 290 000 | 806 400 | 134 400,00 | 3 220 000,00 | 1 343 777,72 |
|  | 2 | 67 200 | 3 220 060 |  | 124 024,00 | 3 085 833,33 |  |
|  | 3 | 67 200 | 3 150 000 |  | 123863,04 | 2 957 256,94 |  |
|  | 4 | 67 200 | 3 080 000 |  | 118 084,91 | 2 834 037,91 |  |
|  | 5 | 67 200 | 3 010 000 |  | 113 164,71 | 2 715 952,99 |  |
|  | 6 | 67 200 | 2 940 000 |  | 108 449,51 | 2 602 788,28 |  |
|  | 7 | 67 200 | 2 870 000 |  | 103 930,78 | 2 494 338,77 |  |
|  | 8 | 67 200 | 2 800 000 |  | 99 600,33 | 2 390 407,99 |  |
|  | 9 | 67 200 | 2 730 000 |  | 95 450,32 | 2 290 807,66 |  |
|  | 10 | 67 200 | 2 660 000 |  | 91 473,22 | 2 195 357,34 |  |
|  | 11 | 67 200 | 2 590 000 |  | 87 661,84 | 2 103 884,12 |  |
|  | 12 | 67 200 | 2 520 000 |  | 84 009,26 | 2 016 222,28 |  |
| 2 | 1 | 67 200 | 2 450 000 | 806 400 | 80 508,88 | 1 932 213,02 | 806 355,53 |
|  | 2 | 67 200 | 2 380 000 |  | 77 154,34 | 1 851 704,14 |  |
|  | 3 | 67 200 | 2 310 000 |  | 73 939,58 | 1 774 549,80 |  |
|  | 4 | 67 200 | 2 240 000 |  | 70 858,76 | 1 700 610,23 |  |
|  | 5 | 67 200 | 2 170 000 |  | 67 906,31 | 1 629 751,47 |  |
|  | 6 | 67 200 | 2 100 000 |  | 65 076,88 | 1 561 845,16 |  |
|  | 7 | 67 200 | 2 030 000 |  | 62 365,34 | 1 496 768,27 |  |
|  | 8 | 67 200 | 1 960 000 |  | 59 766,79 | 1 434 402,93 |  |
|  | 9 | 67 200 | 1 890 000 |  | 57 276,51 | 1 374 636,14 |  |
|  | 10 | 67 200 | 1 820 000 |  | 54 889,98 | 1 317 359,63 |  |
|  | 11 | 67 200 | 1 750 000 |  | 52 602,90 | 1 262 469,65 |  |
|  | 12 | 67 200 | 1 680 000 |  | 50 411,11 | 1 209 866,75 |  |
| 3 | 1 | 67 200 | 1 610 000 | 806 400 | 48 310,65 | 1 159 455,63 | 48 366,66 |
|  | 2 | 67 200 | 1 540 000 |  | 46 297,71 | 1 111 144,98 |  |
|  | 3 | 67 200 | 1 470 000 |  | 44 368,64 | 1 064 847,27 |  |
|  | 4 | 67 200 | 1 400 000 |  | 42 519,94 | 1 020 478,64 |  |
|  | 5 | 67 200 | 1 330 000 |  | 40 748,28 | 977 958,69 |  |
|  | 6 | 67 200 | 1 260 000 |  | 39 050,43 | 937 210,42 |  |
|  | 7 | 67 200 | 1 190 000 |  | 37 423,33 | 898 159,98 |  |
|  | 8 | 67 200 | 1 120 000 |  | 35 864,03 | 860 736,65 |  |
|  | 9 | 67 200 | 1 050 000 |  | 34 369,69 | 824 872,62 |  |
|  | 10 | 67 200 | 980 000 |  | 32 937,62 | 790 502,93 |  |
|  | 11 | 67 200 | 910 000 |  | 31 565,22 | 757 565,31 |  |
|  | 12 | 67 200 | 840 000 |  | 30 250,00 | 726 000,09 |  |
| 4 | 1 | 67 200 | 770 000 | 806 400 | 28 989,59 | 695 750,08 | 726 000,09 |
|  | 2 | 67 200 | 700 000 |  | 66 676,05 | 666 760,50 |  |
|  | 3 | 67 200 | 630 000 |  | 66 676,05 | 600 084,45 |  |
|  | 4 | 67 200 | 560 000 |  | 66 676,05 | 533 408,40 |  |
|  | 5 | 67 200 | 490 000 |  | 66 676,05 | 466 732,35 |  |
|  | 6 | 67 200 | 420 000 |  | 66 676,05 | 400 056,30 |  |
|  | 7 | 67 200 | 350 000 |  | 66 676,05 | 333 380,25 |  |
|  | 8 | 67 200 | 280 000 |  | 66 676,05 | 266 704,20 |  |
|  | 9 | 67 200 | 210 000 |  | 66 676,05 | 200 028,15 |  |
|  | 10 | 67 200 | 140 000 |  | 66 676,05 | 133 352,10 |  |
|  | 11 | 67 200 | 70 000 |  | 66 676,05 | 66 676,05 |  |
|  | 12 | 67 200 | - |  | 66 676,05 | - |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 16**

Расчет суммы налога на прибыль без создания резерва по сомнительным долгам и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 год | I квартал 2007г. | | | I полугодие 2007г. | | | 9 месяцев 2007г. | | | 2007 год | | |
| Показатели | Без резер-ва | Без резер-ва | С резер-вомм | Изм-е | Без резер-ва | С резер-вом | Изм-е | Без резерва | С резер-вом | Изм-е | Без резер-ва | С резер-вом | Изм-е |
| Доходы от реализации | 47442 | 13589 | 13589 | 0 | 31248 | 31248 | 0 | 52991 | 52  991 | 0 | 65209 | 65209 | 0 |
| Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации | 40424 | -11725 | -11725 | 0 | -26  976 | -26  796 | 0 | -45720 | -45  720 | 0 | -56  280 | -56280 | 0 |
| Внереализационные расходы | 77 | 53 | 53 | 0 | 123 | 123 | 0 | 208 | 208 | 0 | 256 | 256 | 0 |
| Внереализационые доходы | 102 | -85 | -727 | -642 | -206 | -916 | -710 | -379 | -1175 | -796 | -467 | -1359 | -892 |
| Итого: бухгалтерская прибыль | 6993 | 1832 | 1190 | -642 | 4190 | 3480 | -710 | 7100 | 6304 | -796 | 8718 | 7826 | -892 |
| Налог на прибыль | 1678 | 440 | 286 | -154 | 1005 | 835 | -170 | 1704 | 1513 | -191 | 2092 | 1878 | -214 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 17**

Расчет показателей Отчета о прибылях и убытках в 2007 году без создания резерва по сомнительным долгам

и при его создании

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I квартал 2007г. | | | I полугодие 2007г. | | | 9 месяцев 2007г. | | | 2007 год | | |
| Показатели | Без резер-ва | С резер-вом | Изме-неие | Без резер-ва | С рер-вом | Изме-нение | Без резер-ва | С резер-вом | Изме-нение | Без резер-ва | С резер-вом | Изме-нение |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (без НДС и акцизов) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы и доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операционные доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операционные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Внереализационные доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Внереализационные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Налоговые санкции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)//Российская газета. – 1993. - № 237 [↑](#footnote-ref-1)
2. Грищенко А.В. Оптимизация налогооблагаемой базы//Налоговое планирование.- 2007.- N 1.-С. 6-12. [↑](#footnote-ref-2)
3. Методы и схемы оптимизации налогообложения.- М.: МЦФЭР, 2002.- 106 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. - № 148-149 [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. - № 148-149 [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. – № 148-149 [↑](#footnote-ref-6)
7. Кузнецова В.Д. Способы оптимизации налогообложения в 2007 году//Аудит и налогообложение.- 2007.- N 4.-С.15-19. [↑](#footnote-ref-7)
8. Определение Конституционного суда РФ от 25.07.2001 N 138-О [↑](#footnote-ref-8)
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. - № 148-149 [↑](#footnote-ref-9)
10. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.05.2003 N 9-П [↑](#footnote-ref-10)
11. Определение Конституционного Суда РФ от 08.06.2004 N 226-О [↑](#footnote-ref-11)
12. Определение Конституционного Суда РФ от 08.04.2004 N 168-О. [↑](#footnote-ref-12)
13. Корнаухов М.В. О проблеме разграничения оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов//Налоговые споры: теория и практика.- 2006.- N 10.-С.20-23. [↑](#footnote-ref-13)
14. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. - М.:ДИС,2002.-208с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. - СПб.: Питер, 2002.- 240 с. [↑](#footnote-ref-15)
16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98: Приказ Минфина России от 09.12.1998 N 60н [↑](#footnote-ref-16)
17. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ//Российская газета. – 1996. - № 290 [↑](#footnote-ref-17)
18. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-18)
19. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-19)
20. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ//Российская газета. – 2001. - № 256 [↑](#footnote-ref-20)
21. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-21)
22. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-22)
23. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон от 06.06.2005 N 58-ФЗ//Российская газета. – 2005. - № 76 [↑](#footnote-ref-23)
24. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-24)
25. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ//СЗ РФ. – 1996. - № 5 [↑](#footnote-ref-25)
26. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ//Российская газета. – 1998. - № 148-149 [↑](#footnote-ref-26)
27. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-27)
28. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-28)
29. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-29)
30. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-30)
31. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-31)
32. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н [↑](#footnote-ref-32)
33. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-33)
34. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-34)
35. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-35)
36. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н [↑](#footnote-ref-36)
37. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н [↑](#footnote-ref-37)
38. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-38)
39. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ//Российская газета. – 2000. - № 248 [↑](#footnote-ref-39)