## Оглавление

Введение

1. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ КАК

ОСНОВА ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. Сущность, принципы и задачи налогового планирования

1.2. Основные направления налогового планирования

2. НЕОБХОДИМОСТЬ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМЫ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. Понятие и сущность оптимизации налогообложения

2.2. Принципы оптимизации налогообложения на предприятии

2.3 Применение упрощенной системы налогообложения как способ

налоговой оптимизации

Библиографический список литературы

**Введение**

Налоговая политика определяется как подсистема экономической политики, реализуемой в сфере налоговых отношений. Налоговая политика предприятия– это модель его поведения в сфере налоговых отношений, обусловленная целями и задачами развития бизнеса в заданных параметрах внешней среды.

Определение оптимальных объемов налоговых платежей - проблема каждого конкретного предприятия или физического лица. В настоящее время налогоплательщики предпринимают множество усилий по снижению налоговых выплат. Предприниматели, руководители и рядовые налогоплательщики рассматривают налоги как «потери» для бизнеса.

С точки зрения законности и минимизация, и оптимизация относятся к законным действиям, и в этом смысле существенной разницы между ними нет. Вместе с тем - и это важно:

* цель государства - добиваться оптимизации налогообложения, чтобы собранных налогов было достаточно для обеспечения всех задач, и в то же время чтобы налоговое бремя не было чрезмерным и не подавляло экономическую деятельность налогоплательщика;
* для налогоплательщика естественно стремиться к максимальному уменьшению налогового бремени, идо тех пор, пока минимизация не будет выходить за пределы законности, ее нельзя признать противоречащей целям государства по оптимизации налогообложения, а следовательно, противоправной в связи с отсутствием общественного вреда.

Естественное стремление налогоплательщика уменьшить суммы налогов, уплачиваемых в бюджет, не вызывает одобрения со стороны контролирующих органов. Хозяйственные операции, имеющие своей целью снижение налогового бремени, находятся и в дальнейшем всегда будут находиться под пристальным вниманием налоговых и иных контролирующих органов.

Нередко сами налогоплательщики при применении той или иной оптимизационной схемы допускают ошибки. При проведении оптимизационной процедуры не бывает мелочей, и она требует тщательного законодательного обоснования и документального оформления.

**Актуальность** темы курсовой работы заключается в том, что сегодня каждая организация, независимо от вида деятельности и формы собственности, сталкивается с необходимостью платить налоги, что при неграмотном подходе и системных ошибках оборачивается лишними затратами и проблемами с законом. Поэтому необходимо проводить оптимизацию налогообложения предприятия, что сделает доходы максимальными, а налоги минимальными, не вступая в противоречие с законодательством.

Правильная **оптимизация налогообложения** и прогнозирование возможных рисков оказывает значительную **помощь** в создании стабильного положения предприятия, поскольку позволяет избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

Важное значение имеет также концептуальное представление о механизме оптимизации отношений налогообложения, заключенном в разрешении экономического противоречия между фискальной направленностью налоговой системы и необходимостью усиления стимулирующей и регулирующей функции налогов по отношению к предпринимательскому сектору.

Основная цель курсовой работы состоит в том, чтобы рассмотреть факты, касающиеся налоговой политики на предприятии, выбора способов ее оптимизации, и проблем, с которыми сталкиваются предприятия на этом пути, а также варианты практического внедрения оптимизации налоговых платежей.

**1. Налоговое планирование на предприятии как**

**основа оптимизации налогообложения**

#### Сущность, принципы и задачи налогового планирования

Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных властным органам направлениях. Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот вцелях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития.

**Налоговое планирование** («tax planning») - это законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Сущность его выражается в признании за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств.[3, C. 16]

В рамках корпоративного налогового планирования выделяют:

- перспективное налоговое планирование – это проведение активной налоговой политики с целью избежания финансовых рисков и минимизации негативного влияния налогообложения на процесс достижения стратегических целей.

- текущее налоговое планирование - это оптимизация налоговых выплат в отчетном году с использованием допустимых законодательством средств, способов и приемов.

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств. Это связано с тем,что в налоговом планировании сочетаются элементы и науки, и искусства финансового аналитика. До регистрации и начала функционирования организации необходим ответ на общие вопросы стратегического характера.

Первый этап- появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

Второй этап- выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов.

Третий этап — выбор организационно-правовой формы юридического лица и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом.

Следующие этапы относятся к *текущему налоговому планированию,* которое должно органически входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта.

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия с целью анализа налоговых льгот. На основе проведенного анализа формируется план их использования по выбранным налогам.

Пятый этап -разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого с учетом налоговых последствий осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта.

Шестой этап начинается с составления журнала типовых хозяйственных операции, который служит основой ведения финансового и налогового учета. Затем выполняется анализ различных налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями.

Седьмой этап непосредственно связан с организацией надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов.[6, C. 124]

Исходя из необходимости сочетания целесообразности и недопустимости неправомерности основные принципы налогового планирования могут быть определены следующим образом:

1. соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
2. снижение совокупных налоговых обязательств организации в результате применения инструментов налогового планирования;
3. использование возможностей, предоставляемых законодательством, и инструментов, доступных для конкретной организации, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в большем размере, чем затраты, связанные с их применением;
4. рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального из них применительно к конкретной организации;
5. своевременная корректировка с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений;
6. понятность и экономическая обоснованность схемы как в целом, так и всех без исключения ее составных частей.[6, C. 126]

В качестве задачи налогового планирования, в частности, может выступать:

1. минимизация налоговых потерь организации по какому-либо конкретному налогу или сбору;
2. минимизация налоговых потерь по совокупности налогов, исчисляемых на базе одного и того же объекта налогообложения (например, оборотных налогов с выручки);
3. минимизация по всей совокупности налогов и сборов, плательщиком которых является организация.

В этих целях предварительно уточняется перечень налогов, которые надлежит уплачивать, их ставки, размеры, распределение между бюджетами различных уровней и налоговые льготы, проводится анализ системы договорных отношений и типичных хозяйственных ситуаций, определяется и оценивается сумма налоговых обязательств в текущих условиях хозяйствования. Самостоятельную задачу налогового планирования можно представить как состоящую их нескольких следующих этапов:

1. формирование налогового поля предприятия - спектра основных налогов, которые надлежит уплачивать предприятию, их конкретные ставки и льготы. Параметры налогового поля устанавливаются по статусу предприятия, на основе его устава и в соответствии с НК РФ, законами Российской Федерации;
2. формирование системы договорных отношений - на основе Гражданского кодекса Федерации определяется совокупность видов договоров, на базе которых происходит взаимодействие с покупателями и поставщиками, с дебиторами и кредиторами. Система договорных отношений составляется с учетом сформированного ранее налогового поля;
3. подбор типичных хозяйственных операций - на основе предварительного анализа хозяйственной деятельности и планируемых результатов работы выбираются типичные хозяйственные операции и действия, которые предстоит выполнять предприятию в своей повседневной практике или совершать эпизодически;
4. выделение и регламентирование различных хозяйственных ситуаций - определяются реальные хозяйственные ситуации, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, и реализуемые в нескольких сравнительных вариантах;

-предварительный выбор оптимального варианта хозяйственных ситуаций - по итогам всестороннего исследования ситуаций производится предва­рительный отбор оптимальных по финансовому результату и по суммарным налоговым платежам вариантов;

-сравнительный анализ ситуаций и принятие решений - проводятся расчетные исследования хозяйственных ситуаций и осуществляется их уточненный сравнительный анализ. При этом различные ситуации сопоставляются по полученным финансовым результатам, налоговым платежам и возможным потерям, обусловленным штрафными и другими санкциями. Этой стадии следует уделить особое внимание. Во-первых, из-за серьезности санкций и возможных существенных потерь, которые необходимо исключить. Во-вторых, из-за готовности пойти на некоторые утраты, но получить определенный (существенный) выигрыш в чем-то другом, например: в оборачиваемости средств, во временных затратах на принятие решений и т.п. [9, C.38 ]

Инструментами налогового планирования являются налоговые льготы, специальные налоговые режимы, зоны льготного налогообложения на территории Российской Федерации и за рубежом, соглашения об избежании двойного налогообложения и т.д., позволяющие практически реализовать предусмотренные законодательством наиболее выгодные с позиций возникающих налоговых последствий условия хозяйствования.

Основной задачей является организация системы правильного и своевременного применения инструментов налогового планирования как индивидуально, так и взаимосвязанно. В рамках этой системы должны быть разработаны схемы оптимальной структуры организации хозяйственной деятельности с учетом требований законодательства, одновременного использования предоставленных в рамках его действия возможностей, а также тенденций к изменению действующего законодательства и вероятности его изменения.

#### 1.2. Основные направления налогового планирования

Основные направления в рамках перспективного налогового планирования сводятся к следующим:

-выбор организационно-правовой формы предприятия с учетом вида и целей деятельности, а также соответствия режима налогообложения и гражданско-правовой ответственности юридического лица;

-определение структуры предприятия, решение вопроса о целесообразности формирования финансово-промышленной группы или участия в ней, создание структурных подразделений;

-принятие решения о месте регистрации и месте осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, ее руководящих органов, структурных подразделений, дочерних и зависимых объектов, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных территорий.

В рамках текущего налогового планирования осуществляется*:*

* выбор режима налогообложения;
* анализ предусмотренных законом налоговых льгот и оценка возможности их применения;
* формирование учетной политики организации;
* составление налоговых моделей при рассмотрении и принятии управленческих решений и определение критериев выбора оптимального варианта;
* анализ с точки зрения налоговых последствий текущих хозяйственных и финансовых операций на стадии заключения договоров, определение оптимальной формы сделки, выбор делового партнера;
* составление налоговых календарей с целью четкого прогнозирования и контроля правильности исчисления налогов и сроков их уплаты;
* рациональное размещение активов и прибыли предприятия с учетом как налогов, уплачиваемых при получении дохода от инвестиций, так и предоставляемых льгот.

Возможные пути достижения поставленных целей реализуются не только за счет полного знания и использования позитивных и негативных сторон законодательства, но и за счет последовательного и грамотного применения всех составляющих минимизации и оптимизации налогообложения. К этим элементам относятся следующие.

1. *Состояние бухгалтерского и налогового учета,* а также взаимодействие между ними должно строго соответствовать нормативно-правовым актам; необходимо верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем. Разумеется, данные бухгалтерского учета и отчетности должны позволять получать необходимую информацию для налоговых целей.

2. *Учетная политика* — выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета.

3. *Налоговые льготы и организация сделок.* Далеко не все хозяйствующие субъекты правильно и в полном объеме применяют льготы, устанавливаемые законодательством по большинству налогов. Кроме того, необходим анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий.

1. *Налоговый контроль.* Составление налогового бюджета является основой для осуществления контрольных действии со стороны руководителя предприятия и финансового менеджера. Снижению ошибок способствует применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Кроме того, организация контроля предусматривает в первую очередь недопущение просрочки уплаты налогов. Однако следует не упускать любые возможности отсрочить уплату, если это допускает законодательство о налогах и сборах.
2. *Налоговый календарь* необходим для проверки правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также представления отчетности. Всегда надо помнить о высоких рисках, связанных с несвоевременной уплатой налоговых платежей, ибо в случае нарушения налоговых обязательств перед государством наступает жесткая ответственность в соответствии с Налоговым кодексом, административным, таможенным и уголовным законодательством.

6. *Стратегия оптимального управления и план реализации этой стратегии.* Наиболее эффективным способом увеличения прибыли является построение такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной (в том числе по налогам) оказалась вся структура бизнеса. Именно подобный подход обеспечивает более высокое и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу. На основе стратегии разрабатываются налоговые модули среднесрочных и текущих планов.

7. *Льготные режимы налогообложения.* Имеются в виду способы снижения налогов за счет создания оффшорных компаний за рубежом и низконалоговых компаний на территории России. При этом соответствующие построения должны логично и естественно вписываться в общую схему бизнеса, служить обоснованием законного снижения налогового бремени. В противном случае контролирующие органы всегда найдут доводы, чтобы оспорить неубедительную схему целиком либо доставить неприятности налогоплательщику постоянными проверками.

8. *Отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджмента.* Любое предприятие должно располагать информацией за несколько лет о том, какие приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат и т. п. Тем самым создается основа для факторного анализа деятельности предприятия, успешной разработке бизнес-плана и налогового бюджета.[3, C. 36]

## 2. Необходимость оптимизации системы налогообложения

#### 

#### 2.1. Понятие и сущность оптимизации налогообложения

Основная задача налогового планирования – организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах.

Оптимизация налогообложения - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений. Оптимизация налогообложения - это процесс, который рекомендуется проводить как при создании бизнеса, так и на любом из этапов функционирования предприятия.[5]

**Оптимизация налогообложения** - главная задача финансового менеджмента, это выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами предприятия. Оптимизация налогообложения - процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта. Существует распространенное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. В этом случае ее часто называют *налоговой минимизацией*.

**Оптимизация налогообложения** - это более крупная задача, стоящая перед финансовым управлением предприятием, чем минимизация налогов. Оптимизация налогообложения намного шире: помимо минимизации, ее инструментами являются отсрочка уплаты налогов, уменьшение суммы выплачиваемых в бюджет «живых» средств и другие.

Все они выгодны с точки зрения финансового менеджмента: денежные средства остаются в распоряжении предприятия и дают прибыль, не уменьшается сумма оборотных средств (а это особенно актуально, когда их не хватает), что также содействует увеличению прибыли, и т. п.

Для достижения максимально эффективных результатов **оптимизация налогообложения** требует слаженной работы команды налоговых юристов и бизнес-консультантов.

*Задача первых*: построение и вывод схемы оптимизации налогообложения, адаптация схемы с точки зрения правового поля.

*Задача вторых:* обеспечение нормального внедрения схемы в уже существующую и сложившуюся матрицу бизнес-процессов проедприятия, консультирование по вопросам организационных перестроений, реинжиниринг бизнес-процессов. Такой комплексный подход позволяет создавать эксклюзивные решения для различных предприятий.

Современные методы оптимизации налогообложения не так эффективны, как методы агрессивной оптимизации и прежде всего это связанно с тем, что налог на добавленную стоимость, как косвенный налог, фактически невозможно оптимизировать, не нарушая действующее законодательство.

Современные методы налоговой оптимизации основаны на сочетании специальных налоговых режимов (упрощенная система налогообложения и ЕНВД) с общим режимом налогообложения. Эти методы обладают одним неоспоримым преимуществом – они законны.

Оптимизация налогообложения начинается с анализа:[11]

* обстоятельств, которые влияют на формирование налоговых обязательств организации (юридических фактов, с которыми связано возникновение налоговых обязательств);
* методик исчисления налоговых платежей (порядок формирования налогооблагаемой базы и использование льгот), существующей системы хозяйственных взаимоотношений организации.

Процесс работы по созданию и внедрению схемы оптимизации налогообложения состоит из нескольких ключевых этапов:

**1-ый этап оптимизации налогообложения** - проверка бухгалтерского и налогового учёта, базы договоров и первичных документов; устранение обнаруженных ошибок, обеспечение необходимого объёма и качества первичных документов. Данный этап позволяет обезопасить деятельность предприятия за предыдущий период деятельности от возможных штрафов в процессе выездных налоговых проверок.

**2-ой этап оптимизации налогообложения** – разработка собственно схемы оптимизации налогообложения. Схема оптимизации налогообложения - определенный порядок взаимоотношений между несколькими субъектами хозяйственных отношений, направленных на уменьшение бюджетных платежей в рамках действующего законодательства. Довольно часто схема предусматривает разделение функций бизнеса между несколькими юридическими лицами и/или ликвидацию лишних звеньев бизнес-процессов.

**3-ий этап оптимизации налогообложения** - обновление и оптимизация договорной базы, внутренних организационных документов предприятия, создание системы автономного внутреннего контроля; разработка новых форм договорных отношений с контрагентами и между несколькими контролируемыми юридическими лицами. Также, если это необходимо, происходит корректировка учётной политики.

**4-ый этап оптимизации налогообложения** – «тонкая настройка» работы схемы. Задачей данного этапа является разработка необходимых инструментов регулирования равномерности и размеров уплаты налогов для созданной схемы.

Очень большое значение имеет возможность отстаивания интересов предприятия перед налоговыми и иными контролирующими органами, и поддержание работоспособности схемы оптимизации налогообложения

#### 2.2. Принципы оптимизации налогообложения на предприятии

Разрабатываемые схемы оптимизации налоговых платежей становятся в последнее время все более индивидуализированными, но все они должны оцениваться с точки зрения тех основных принципов, которые и позволяют в конечном итоге говорить о целесообразности выбора способа движения товарно-денежных потоков. [10]

1. Принцип адекватности затрат

Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов. Допустимое соотношение затрат на созданную схему и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50-90% от размера уменьшаемых налогов. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так, например, ни для кого не секрет, что зарегистрировать любое хозяйственное общество гораздо "проще", чем его ликвидировать.

2. Принцип юридического соответствия

Схема оптимизации должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства.

Этот принцип иногда еще называют тактикой "наименьшего сопротивления". Суть его заключается в недопустимости построения схем оптимизации, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам и т. д. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа 1.

3. Принцип конфиденциальности

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен. На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации (почерк, подписи, печати и т. п.).

4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налоговых платежей зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

Соблюдение принципа конфиденциальности "таит" в себе возможность утраты полного контроля над всеми звеньями, участвующими в схеме.

Одной из особенностей большинства структур по оптимизации налогов является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязательств, которые возникают в связи с договоренностью с внешними контрагентами. Решение вопросов безопасности в данных условиях может быть построено на синхронизации тех договорных отношений, которые возникают де-факто с теми, которые оформляются де-юре. Наиболее "тонким" остается момент рационального соотношения в использовании принципов 3 и 4. Данные принципы хотя и действуют в противоположных направлениях, но не являются взаимоисключающими. Напротив их разумное сочетание представляет собой одну из важнейших составляющих в системе обеспечения безопасности управления запланированным процессом.

5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от "недобросовестных" участников процесса, но имеет также непереоценимое значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе таких понятий, как недействительная сделка, притворная сделка, мнимая сделка, недееспособный гражданин и т. д., а также с наличием в Уголовном кодексе статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отмыванию денежных средств и имущества и т. п.

6. Принцип нейтралитета

Оптимизацию налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов. Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и наоборот - уменьшение базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей.

7. Принцип диверсификации

Оптимизация бюджетных отчисления, как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства. При этом следует иметь в виду и тот факт, что, в связи с последними изменениями в уголовном законодательстве, юридические последствия от развития событий по пессимистическому сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций.

8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников. Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, т. к. конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты. На практике обеспечение принципа автономности требует проведения дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов.

#### 2.3 Применение упрощенной системы налогообложения как способ налоговой оптимизации

**Упрощенная система налогообложения,** "упрощенка"(далее - УСН)  является специальным налоговым режимом, применяемым на добровольной основе в соответствии с главой 26.2 Налогового Кодекса РФ(НК). В этом случае организации уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и единый налог (ЕН), исчисляемый по результатам их хозяйственной деятельности за год, но не являются плательщиками налога на прибыль, налога на имущество, ЕСН, НДС (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации). Все остальные налоги уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения. Организации, применяющие УСН, не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента. Для наглядности представим изложенное в табл.2.1. [4]

Таблица 2.1

Виды налогов по упрощённой системе налогообложения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Налоговые обязательства** | **Ставка, %** | **Общий режим** | **УСН** |
| Налог на прибыль | 24 | + | - |
| Налог на имущество | 2,2 (мах) | + | - |
| ЕСН | 26 | + | - |
| НДС | 10; 18 | + | - |
| Страховые взносы в ПФР | 14 | + | + |
| НДС, уплачиваемый на таможне | 10; 18 | + | + |
| Обязанности налогового агента |  | + | + |
| ЕН | 6; 15 | - | + |
| Иные установленные налоги |  | + | + |

***Необходимо обратить внимание на то, что, если по итогам налогового (отчетного) периода выполнено хотя бы одно из условий, налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения:***

- доход организации превышает 15 млн руб.;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн руб.;

- доля непосредственного участия других организаций в капитале налогоплательщика составляет более 25% (кроме общественных организаций инвалидов);

- средняя численность работников превышает 100 человек.

Плательщиками ЕН признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН и применяющие ее в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ. Ограничения на применение организациями УСН установлены ст. 346.12 НК РФ.

Многие специалисты считают, что для определения более выгодного режима налогообложения необходимо сравнить показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов и отдать предпочтение режиму с наименьшей налоговой нагрузкой. Но существуют и другие факторы, оказывающие иногда решающее влияние на выбор режима налогообложения. Основные из них представлены в табл. 2.2

Таблица 2.2

Показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Факторы** | **Общий режим** | **УСН** |
| Ведение бухгалтерского учета | Обязательно в полном объеме | Обязательны ведение кассовых операций и бух. учет основных средств и нематериальных активов; требуется ведение бухгалтерского учета для выплаты дивидендов; |
| Оформление первичных документов | Обязательно в полном объеме | Обязательно, если объектом выбраны доходы за вычетом расходов |
| Ведение налогового учета | В рамках бухгалтерского учета - для всех налогов, отдельный учет - для налога на прибыль | Если объектом выбраны доходы, то учет только доходов; если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет и доходов, и расходов |
| Налоговая отчетность | Отчетность по всем налогам | Отчетность только по ЕН, НДФЛ и взносам в ПФР |
| Доходы | Для всех налогов (в основном) - по методу начисления; для НДС - как по отгрузке, так и по оплате | Только кассовым методом; авансы включаются в состав доходов |
| Расходы | В бухгалтерском учете - на основании ПБУ 10/99; в налоговом учете - согласно главе 25 НК РФ; расходы определяются методом начисления | Если объектом выбраны доходы, то ведение бухгалтерского учета необязательно; если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет расходов ведется согласно ст. 346.16 НК РФ; расходы определяются кассовым методом |
| Порядок включения в состав расходов стоимости основных средств (ОС) | Путем начисления амортизации:  - бухгалтерском учете - согласно ПБУ 6/01;  -в налоговом учете - согласно ст. 258 НК РФ | Расходы уменьшают налогооблагаемую базу в момент их ввода в эксплуатацию, кроме приобретенных до перехода на УСН; |
| Реализация ОС, приобретенных после перехода на УСН, до истечения 3 лет | Негативных последствий не влечет | Необходимо пересчитать налоговую базу и дополнительно заплатить налоги и пени |
| Убыток, полученный до перехода на УСН | Уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль | Не уменьшает налогооблагаемую базу по ЕН |
| Налогообложение дивидендов | 33% (24% - налог на прибыль + 9% - НДФЛ) | От 12 до 15% (от 3 до 6% - ЕН в зависимости от взносов в ПФР + 9% - НДФЛ) |
| НДС по приобретаемым товарам | Принимается к вычету НДС | При исчислении ЕН включается в состав расходов |
| Продолжение таблицы 2.2 | | |
| Возможность быть плательщиком НДС | Актуально, если клиент не работает с населением и по УСН; неактуально при реализации товаров населению | Неактуально при реализации товаров (работ, услуг) населению и клиенту, работающему с населением и по УСН |
| Высока доля расходов на оплату труда в общем объеме затрат | Увеличивается размер НДС, уплачиваемый в бюджет; высока доля ЕСН | Возможно уменьшение оплаты ЕН (до 50%) из-за увеличения доли взносов в ПФР |
| Пособие по временной нетрудоспособности | По установленным нормам выплачивается из средств работодателя и ФСС РФ; | Если объектом выбраны доходы, то ЕН может быть уменьшен без ограничений на размер выплаченного пособия, превышающего 1 МРОТ |

**Проанализировав размер налоговой нагрузки по данным за предыдущие налоговые периоды (или на основании прогнозных значений) и влияние иных факторов, можно принять оптимальное решение по выбору налогового режима для организации.** Если организация все же решила применять УСН, то ей следует выбрать из двух объектов налогообложения: доходы (первый вариант) или доходы, уменьшенные на величину расходов (второй вариант). При этом необходимо учитывать, что объект налогообложения выбирается налогоплательщиком самостоятельно и не может добровольно им изменяться в течение всего срока применения УСН согласно ст. 346.14 НК РФ. В первом варианте налоговая ставка устанавливается в размере 6%. Во втором варианте налоговая ставка равна 15%, но в этом случае уплачивается минимальный налог. Сумма минимального налога составляет 1% доходов. Минимальный налог уплачивается, только если ЕН меньше суммы минимального налога.

При выборе варианта УСН (с учетом всего ранее сказанного) необходимо проанализировать сумму исчисленного ЕН. На величину ЕН непосредственно влияют суммы доходов, расходов, начисленных страховых взносов в ПФР и выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

ЕН в первом варианте: ЕН во втором варианте:

Д х 6% - П - Б. (Д - Р) х 15%.

В приведенных выражениях обозначено: Д - доходы, Р - расходы, П - сумма начисленных страховых взносов в ПФР, Б - сумма выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

**Примеры:**

Пример 1. Доход организации (Д) составил 7 000 000 руб. Расходы (Р) - 5 500 000 руб., в том числе начисленная заработная плата (ЗП) - 4 000 000 руб. Страховые взносы в ПФР (П) составили (14% от заработной платы) 560 000 руб. Сумма выплаченного пособия по временной нетрудоспособности после вычета 1 МРОТ (Н) - 100 000 руб.

Пример 2. Д = 7 000 000 руб.; Р = 5 500 000 руб., в том числе ЗП - 1 000 000 руб.; П = 140 000 руб.; Н = 30 000 руб.

Пример 3. Д = 7 000 000 руб.; Р = 3 000 000 руб., в том числе ЗП - 1 000 000 руб.; П = 140 000 руб.; Н = 30 000 руб.

Пример 4. Д = 7 000 000 руб.; Р = 6 500 000 руб., в том числе ЗП - 4 000 000 руб.; П - 560 000 руб.; Н = 100 000 руб.

Величина ЕН, исчисленная в первом и втором вариантах по условиям примеров 1-4, представлена ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | в первом варианте | во втором варианте |
| Пример 1.  Пример 2.  Пример 3.  Пример 4. | 110 000 руб.  250 000 руб.  250 000 руб.  110 000 руб. | 225 000 руб.  225 000 руб.  600 000 руб.  75 000 руб. |

Если не учитывать сумму начисленных страховых взносов в ПФР и сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности, то приведенная выше формула приобретает вид:

Д х 6% = (Д - Р) х 15%, Р = Д х 0,6.

**Таким образом, если расходы составляют менее 60% уровня доходов, предпочтительнее использовать первый вариант. Если же расходы составляют более 60% уровня доходов, то необходимо дополнительно анализировать влияние суммы начисленных страховых взносов в ПФР и суммы выплаченных пособий по временной нетрудоспособности на величину ЕН.**

## Заключение

Цель курсового исследования достигнута путём реализации поставленных задач. В результате проведённого исследования по теме:  «Необходимость оптимизации системы налогообложения» можно сделать ряд выводов:

Налоговая политика государства становится все более жёсткой по отношению к налогоплательщикам. Правила игры на поле налоговой оптимизации изменились после дела «ЮКОСа».

Осталось немного сторонников агрессивной оптимизации налогообложения, в основе которой лежат использование фирм однодневок и другие противоправные методы.

Использование агрессивной оптимизации налогообложения в настоящее время недопустимо. Необходимо понимать, что экономия, достигаемая путем использования противоправных схем оптимизации налогообложения, является мнимой.  Это всего лишь отложенный платеж, который придется уплатить после проведения налоговой проверки. При этом размер этого платежа значительно превысит суммы, сэкономленные в результате оптимизации.

Таким образом, методы агрессивной оптимизации уходят в прошлое, поскольку они не совместимы с современным бизнесом.

Оптимизация налогообложения - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений.

Оптимизация налогообложения - это процесс, который рекомендуется проводить как при создании бизнеса, так и на любом из этапов функционирования предприятия. **Оптимизация налогообложения** должна осуществляться задолго до начала **налоговой проверки**, а лучше - до создания предприятия, поскольку будущая система **налогообложения** определяется уже при регистрации.

**Оптимизация налогообложения** способна принести максимальный эффект именно в момент создания фирмы, поскольку планирование происходит при условиях, когда еще не сделано никаких ошибок, которые трудно исправлять в процессе реальной деятельности. В тоже время, если предприниматель вовсе не заботится об **оптимизации налогообложения,** предприятиюможет быть причинен заметный финансовый ущерб.

Возможные способы оптимизации налогообложения реализации товаров с участием лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:

1. Схема: Применение упрощенной системы налогообложения - законная возможность не платить НДС, налоги на прибыль без ограничения размера выручки при реализации товаров.

2.Схема: Безвозмездная передача основных средств - способ безналогового увеличения расходов.

Возможные способы оптимизации налогообложения при сдаче имущества в аренду с участием лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения: Схема: Аренда через независимого Агента - способ уменьшения НДС и налога на прибыль.

Возможные способы оптимизации налогообложения оказания услуг с участием лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:

1. Схема: Применение упрощенной системы налогообложения ПБОЮЛ - способ оптимизации единого социального налога и налога на доходы физических лиц при выплате заработной платы.

2. Схема: Оказание услуг через Агента - законный способ уменьшения НДС и налога на прибыль.

3. Схема: Применение упрощенной системы налогообложения как оптимальный способ выплаты зарплаты через дивиденды.

Оптимальность выбора той или иной системы налогообложения можно определить только по фактически полученным показателям деятельности организации (с учетом влияния всех факторов)

## Библиографический список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (Части первая и вторая). - М.:ЮРКНИГА,2004.
2. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: Уч. пособие. - М.: Экономистъ, 2004.
3. Дадашев А.З., Кирина Л.С. Налоговое планирование в организации. Уч. - практ. Пособие. - М.: Книжный мир, 2004.
4. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы - М.: ГроссМедиа, 2005.
5. Медведев А.Н. Оптимизация налогообложения. - М.: МЦФЭР, 2002.
6. Налоги и налогообложение: Уч. пособие / Под ред. Б.Х.Алиева. -М.: Финансы и статистика, 2004.
7. Налоговая система России: /Под. Ред. Д.Г. Черника и А.Д. Дадашева.-М:АКДИ.-1999.
8. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация налогообложения) /Глав, научный руководитель Б.А. Рагозин. 7-е изд. - М., 1998.
9. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Уч. пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт-Издат, 2005.
10. Семенихин В.В. Оптимизация и выбор системы налогообложения. -М.: ЭКСМО, 2006.
11. Соркин Э.В. Оптимизация или уклонение // Учет, налоги, право. - 2005.-№2.
12. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. - М.:ИНФРА-М, 2003.