

ОПТИМИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Щеглов В.Ю.

ПГУ (Пензенский государственный университет), Пенза, ул. Красная, 40, Россия, E-mail: cnit@pnzgu.ru

Приведены методы и способы налоговой оптимизации. Данные методы приведены для повышения эффективности и рентабельности бизнеса. Главной целью анализа налогообложения является разработка рекомендаций по оптимизации в краткосрочном и долгосрочном периоде. Известно, что налог на имущество платят с остаточной стоимости основных средств. Чем она меньше, тем меньше сумма налога. Причем при расчете налога учитывается та стоимость имущества, по которой оно отражено в бухгалтерском учете. Поэтому для снижения налога на имущество рекомендуется в конце отчетного года провести уценку тех основных средств, рыночная цена на которые снизилась. Заметим, что ими могут быть практически любые основные средства. В частности, надо уценить офисную технику (например, компьютеры, принтеры, ксероксы – цены на них стабильно снижаются из года в год), мебель, транспорт и др. Безусловно, формируя модель решений по управлению основными средствами, необходимо учитывать как внешние, так и внутренние факторы. Следует определить, какая часть поступивших ресурсов должна быть отдана на закупку оборудования, а какую часть направить в качестве вложений для капитального улучшения основных средств, что немаловажно для эффективного развития и сохранения их потенциала.

Ключевые слова: налогообложение, оптимизация, налоги, рентабельность.

OPTIMIZATION OF ACCOUNTING FOR TAX PURPOSES

Shcheglov V.Y.

PSU (Penza State University), Penza, Ul. Red 40 Russia, E-mail: cnit@pnzgu.ru

Are the methods and ways of tax optimization. These methods are to improve the efficiency and profitability of business. The main purpose of the analysis of taxation is the development of recommendations on optimization in the short and long term. It is known that the property tax is paid on the residual cost of fixed assets. The lower it is, the less the amount of tax. Moreover, when calculating the tax is taken into account the value of the property on which it is reflected in accounting. Therefore, to reduce the property tax recommended at the end of the reporting year to hold a markdown of the fixed assets, the market price of which decreased. Note that they can be practically any fixed assets. In particular, we have to reduce the price of office equipment (such as computers, printers, copiers - their prices are falling steadily from year to year), furniture, transport, etc. of Course, creating a model of decisions on asset management, it is necessary to consider both external and internal factors. You should determine which part of the received resources should be given to the purchase of the equipment, and what part to send as attachments for capital improvements of fixed assets, which is important for the effective development and preservation of their capacity

Keywords: taxation, optimization, taxes, profitability.

Повысить эффективность и рентабельность бизнеса – главная и приоритетная задача любой компании. Не секрет, что основной статьей расходов организации выступают налоговые платежи, тем самым проблема оптимизации налогообложения деятельности организации становится актуальной проблемой бизнеса. Главной целью анализа налогообложения является разработка рекомендаций по оптимизации в краткосрочном и долгосрочном периоде.

Серые незаконные схемы, позволяющие снизить нагрузку на бизнес, сегодня неприемлемы. Экономия на платежах может обернуться санкциями и репрессиями со стороны налоговых органов, в несколько раз превосходящими сэкономленные средства. Кроме того, уголовную ответственность за данные финансовые и налоговые преступления никто не отменял.

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 оффшорного предприятия немалую роль играют ограничения на вывоз капитала, перемещение товаров и денежных средств, введенные валютным и таможенным законодательством.

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 [1\[6\]](#).

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 механизмов¹[1].

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 деятельности¹[3].

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 налогоплательщику¹[2].

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 деятельности¹[5].

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 зависят¹[4].

Под переменными понимаются экономические показатели, каким-либо образом зависящие от налогоплательщика и на которые он может влиять¹[7].

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.

Оптимизация бухгалтерского учета для целей налогообложения занимает центральное место в финансовой деятельности предприятия. Актуальным и трудоемким аспектом для любого предприятия является выбор альтернативного варианта бухгалтерского и налогового учета основных средств. Главная цель учета основных средств субъекта хозяйствования – изучение моментов отражения движения этих активов в учете, а также определение уровня обеспеченности и мощности их использования, создание приемлемой структуры бухгалтерского баланса в части основных активов и выработка рекомендаций для достижения положительных финансовых результатов. Особое значение в практике бухгалтерского и налогового учета основных средств уделяется базисным принципам учетного процесса и системе нормативного регулирования.

Рассмотрим приемы и методы, которые можно использовать для оптимизации бухгалтерского и налогового учета основных средств. Предприятиям в ходе подготовки к налоговой и аудиторской проверке можно рекомендовать, например, варианты собственной методики учета недорогого оборудования. Этот способ позволяет не только обойти недоработки бухгалтерской программы, но и уменьшить платежи в бюджет. Одним из таких вариантов является отражение малоценного оборудования в составе материально-производственных запасов, используя счет 01 "Основные средства". При этом автоматически формируется забалансовый учет со всеми требуемыми документами. В положении об учетной политике для данной ситуации формируется отдельный пункт, где указано, что применение счета 01 вызвано отсутствием технической возможности для учета недорогого оборудования на счете 10 "Материалы". Благодаря такому выбору в результате появляется возможность показывать малоценное имущество на забалансовом счете, контролировать перемещение средств с одного подразделения на другое, а также избежать дополнительных платежей по налогу на имущество и других трудностей, связанных с учетом основных средств.

Известно, что налог на имущество платят с остаточной стоимости основных средств. Чем она меньше, тем меньше сумма налога. Причем при расчете налога учитывается та стоимость имущества, по которой оно отражено в бухгалтерском учете. Поэтому для снижения налога на имущество рекомендуется в конце отчетного года провести уценку тех основных средств, рыночная цена на которые снизилась. Заметим, что ими могут быть практически любые основные средства. В частности, надо уценить офисную технику (например, компьютеры, принтеры, ксероксы – цены на них стабильно снижаются из года в год), мебель, транспорт и др.

У переоценки есть и еще один плюс: после ее проведения стоимость основных средств в налоговом учете не изменится. Поэтому амортизацию по ним надо начислять в том же порядке и в тех же суммах, что и до переоценки (ст. 257 Налогового кодекса РФ; далее – НК РФ).

Следует обратить внимание: если выяснится, что стоимость ценностей увеличилась, то от переоценки можно просто отказаться. Согласно п. 15 ПБУ 6/01 переоценка может проводиться только в отношении группы однородных объектов основных средств. Например, если предприятию принадлежит несколько одинаковых машин, то нельзя переоценить одну из них – только все одновременно.

Существует еще один способ оптимизировать бухгалтерский учет основных средств в целях налогообложения - сдача основных средств в аренду лицам, не являющимися плательщиками налога на имущество, или лицам, имеющим льготы по налогу на имущество, что позволит на

законных основаниях не уплачивать данный налог. Схематично данную операцию можно представить следующим образом:

Предприятие заключает договор купли-продажи основных средств по остаточной стоимости с лицом, не являющимся плательщиком налога на имущество, или с лицом, имеющим льготы по налогу на имущество. После перехода права собственности на основные средства к неплательщику налога последний заключает с предприятием договор аренды. Размер арендной платы сопоставим с начисляемым износом, чтобы не возникла обязанность уплаты налога на прибыль. Неплательщик налога осуществляет платежи по договору купли-продажи в рассрочку, что может быть установлено в данном договоре. Причем платежи за основное средство по сумме и срокам должны быть равны платежам по договору аренды.

При таких обстоятельствах стороны не осуществляют никаких платежей, поскольку взаимные обязательства прекращаются зачетом. Кроме того, у них не возникает обязанности дополнительной уплаты НДС и налога на прибыль по этим сделкам.

Поэтому основными направлениями налогового планирования по налогу на имущество являются:

- возможность передачи имущества на баланс неплательщика налога на имущество;
- уменьшение стоимости имущества по данным бухгалтерского учета.

Предприятие может приобретать основные средства и по договору лизинга, тогда предмет лизинга может учитываться на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя, что определяется соглашением сторон договора лизинга.

Если предмет лизинга учитывается на балансе организации, которая не является плательщиком налога на имущество (имеет льготу), то налог по данному предмету лизинга на законных основаниях не платится.

Особое внимание в бухгалтерском учете основных средств следует уделять таким понятиям, как их ремонт и реконструкция. При этом расходы на реконструкцию надо включать в первоначальную стоимость имущества (ст. 257 НК РФ). Уменьшать налоговую прибыль они будут не сразу, а постепенно, через амортизационные отчисления, что повлияет на сумму налога на имущество. Расходы на ремонт можно списать в налоговом учете одновременно (ст. 260 НК РФ).

Надо сказать, что четких критериев, разграничивающих ремонт и реконструкцию, не существует.

Допустим, что предприятие решило провести реконструкцию офиса и расширить площадь кабинета за счет коридора. Предстояло снести стену, которая разделяла кабинет и коридор, заделать одну дверь и провести капитальный ремонт. По договоренности все работы выполняла организация-подрядчик за 1 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.).

Чтобы не отражать все расходы как реконструкцию, нужно разбить договор на два и отнести часть затрат на реконструкцию, а часть на ремонт. Первый – договор реконструкции, согласно которому подрядчик сносит стену и замуровывает дверь. Стоимость этих работ, например, составила 236 000 руб. (в том числе НДС – 36 000 руб.). Второй – договор на проведение капитального ремонта. Стоимость – 944 000 руб. (в том числе НДС – 144 000 руб.). Такое деление расходов позволит одновременно уменьшить налоговую прибыль на сумму 800 000 руб. (944 000–144 000). В то же время на стоимость реконструкции в сумме 200 000 руб. (236 000–36 000) фирма увеличила первоначальную стоимость помещения.

Налоги на имущество и прибыль занимают центральное место в системе налогообложения, и снижение их свидетельствует о правильном подходе к финансовой политике. Альтернативные решения позволяют улучшить учет основных средств, сделать его наиболее эффективным и сэкономить некие суммы денежных средств. Своевременное закрепление основных оптимальных вариантов в учетной политике позволяет четко регламентировать хозяйственные операции и оптимизировать финансовые результаты.

Важным элементом оптимизации финансовых результатов является также выработка управленческих решений на базе всесторонней аналитической работы по диагностике эффективности использования основных средств.

Известно, что эффективность использования основных средств постоянно находится под воздействием внешних и внутренних факторов. Если к внешним факторам можно отнести, например, возможность привлечения инвесторов, налоговую политику, конкурентоспособность, то к внутренним факторам относится постоянный выбор между структурой производственных фондов и созданием собственных источников для дальнейшего развития и экономического роста.

Безусловно, формируя модель решений по управлению основными средствами, необходимо учитывать как внешние, так и внутренние факторы. Следует определить, какая часть поступивших ресурсов должна быть отдана на закупку оборудования, а какую часть направить в качестве вложений для капитального улучшения основных средств, что немаловажно для эффективного развития и сохранения их потенциала.

Прежде всего, надо изыскать неиспользованные возможности повышения мощности предприятия. Одним из главных внешних резервов в такой ситуации является направленность финансовой политики на процесс взаимодействия с кредиторами и инвесторами. Они помогут обеспечить решение задач по привлечению кредитов под прибыльные проекты. При этом необходимо учитывать, что эффективность кредитуемого мероприятия или ожидаемая выручка от реализации проекта должна гарантировать своевременный возврат кредита и исключить штрафные санкции.

Основным принципом принимаемого решения является расчет потребности в кредите и осуществление контроля за рациональным использованием средств. Особый вопрос заключается в том, каким образом новые инвестиции повлияют на финансовые результаты деятельности предприятия. Положительный финансовый результат будет свидетельствовать об эффективности принимаемых решений, методов управления основными средствами, и, наоборот, отрицательный результат или отсутствие его – о недостатках в управлении.

Чтобы выявить варианты укрепления структуры основных средств, рассмотрим финансовую политику с точки зрения ситуаций, условно характерных для предприятия.

Приведем две ситуации, при которых предприятие имеет, допустим, одинаковый уровень экономической рентабельности, например 20 %. Единственное различие между ситуациями – структура актива, в частности основных средств. Для ситуации 1 актив равен 100 млн руб., пассив – 100 млн руб. собственных средств, для ситуации 2 актив – 100 млн руб., пассив – 50 млн руб. собственных средств и 50 млн руб. заемных средств (кредитов и займов).

Нетто-результат эксплуатации инвестиций в обоих случаях одинаковый – 20 млн руб. и представляет собой совокупность сумм имущества предприятия и источников его образования.

Если предприятие не платит налоги, то выходит, что при ситуации 1 оно получает 20 млн руб. исключительно благодаря эксплуатации собственных средств, которые покрывают весь актив. Рентабельность (отдача) собственных средств предприятия при ситуации 1 составит:

Рентабельность собственных средств = $20 \text{ млн руб.} / 100 \text{ млн руб.} \times 100 \% = 20 \%$.

В ситуации 2 предприятие обязано выплатить сначала проценты по задолженности, а также, возможно, понести дополнительные расходы, связанные со страхованием кредитов и т.п. При условной процентной ставке 15 % эти финансовые издержки составят 7,5 млн руб. ($50 \text{ млн руб.} \times 15 \% : 100$).

Рентабельность собственных средств предприятия при ситуации 2:

Рентабельность собственных средств = $20 \text{ млн руб.} - 7,5 \text{ млн руб.} / 50 \text{ млн руб.} \times 100 \% = 25 \%$.

Итак, при одинаковой экономической рентабельности в 20 % видна различная рентабельность собственных средств, получаемая в результате разной структуры финансовых источников. Разница между одинаковыми показателями, но при разных условиях составляет 5 %, т.е. это приращение к рентабельности собственных средств, получаемое благодаря использованию кредита, несмотря на платность последнего, что является в совокупности эффектом финансового рычага. Действительно, у предприятия в ситуации 2 одна часть основных средств, приносящих в целом 20 %, финансируется заемными средствами, обходящимися предприятию в среднем в 15 %. При этом

рентабельность собственных средств возрастает. Причем финансовый результат связан не с издержками по использованию собственных средств, а с риском, который может быть нивелирован равными отношениями с инвесторами.

Иными словами, при ситуации 2 чистая рентабельность собственных средств выше на 3,3 %, чем при ситуации 1, только лишь за счет иной структуры пассива.

Таким образом, на условных данных выявлена зависимость между вариантами финансирования основных средств и финансовыми результатами предприятия, которая доказала привлекательность заемного капитала.

Необходимо отметить, что практическое использование лизинга также позволит оптимизировать операции с основными средствами.

Список литературы

1. Кикабидзе Н.В. Общие принципы налогообложения в России и конституционного строя // Финансовое право. – 2006. – № 12. – С. 30–35.
2. Кучеров И.И. Налоговое право России. – М.: ЮрИнфор, 2008. – 214 с.
3. Сайт компании Иником [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inikom-audit.ru/uslugi/konsalting/minimizatsiya-nalogov.html>
4. Сайт компании ITeam [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iteam.ru/publications/finances/section_13/article_1724/
5. Портал «Главбух», статья оптимизация налогооблагаемой базы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.glavbuh.net
6. Портал «Главбух», статья оптимизация налогооблагаемой базы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.glavbuh.net
7. Портал «Главбух», [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.glavbuh.net

Рецензенты:

Бахтеев Ю.Д., д.э.н., профессор кафедры «менеджмент», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Пензенский государственный университет, г. Пенза.

Сергеева И.А., д.э.н., профессор кафедры «менеджмент», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Пензенский государственный университет, г. Пенза.