

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВПО «АмГУ»)

Кафедра финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ

Налоговый менеджмент

Основной образовательной программы по специальности 080105.65 - «Финансы и кредит»

Специализация «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело»

УМКД разработан к.э.н., доцентом кафедры финансов О.А. Маслей

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры № 4 от 26.11 2012 г.

Зав. кафедрой коф Ю.А. КОВШУН

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС № 4 от 26.11 2012 г.

Председатель УМСС коф Ю.А. КОВШУН

СОДЕРЖАНИЕ

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	4
ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	5
КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ.....	7
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	26
ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ».....	27
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	27
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	28
ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ».....	28
КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ.....	30
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	30
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	31

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: способствовать приобретению систематизированных знаний по дисциплине «налоговый менеджмент» у студентов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение», получающих квалификацию «Экономист».

Задачи дисциплины обусловлены требованиями к знаниям и уровню подготовки студентов, которые обучаются по специальности 080105.65- «Финансы и кредит» и заключаются в:

- сформировать фундаментальные представления о налоговом менеджменте;
- выявить взаимосвязь налогового менеджмента с финансовым менеджментом;
- изучить общие вопросы планирования налогов;
- научить студентов использовать основной понятийный аппарат менеджмента в процессе управления налогами;
- рассмотреть взаимосвязь бухгалтерского учета и налогового менеджмента.

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Поставленные задачи могут быть реализованы на основе знаний, полученных при изучении комплекса дисциплин: финансы, налоги и налогообложение, бухгалтерский учёт, финансы организаций (предприятий).

Дисциплина «Налоговый менеджмент» согласно учебного плана специальности 080105.65 (060400) «Финансы и кредит» относится к циклу специальных дисциплин (СД.В.2).

Дисциплина «Налоговый менеджмент» служит основой для успешного прохождения производственной и преддипломной практик, итоговой государственной аттестации.

ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

знать: основные теоретические положения налогового менеджмента, процесс управления налогами как на макроуровне, так и на микроуровне

уметь: анализировать конкретные ситуации в области налогового менеджмента

владеть: общими вопросами планирования налогов.

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 136 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) промежуточной аттестации (по семестрам)
				лекции	практические занятия	СРС	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сущность, предмет и метод налогового менеджмента.	9	1,2	6	2	8	Устный опрос
2.	Функции налогового менеджмента. Внутренний контроль налоговых расчетов.	9	3,4	6	2	8	Устный опрос
3.	Налоговое планирование. Этапы	9	5-7	9	3	8	Устный опрос

	и принципы налогового планирования. Текущее и перспективное налоговое планирование.						
4.	Налоговая учетная политика предприятия, ПБУ и их значение в процессе налогообложения.	9	8-10	9	3	8	Устный опрос
5.	Контрактное налоговое планирование	9	11-13	9	3	8	Устный опрос
6.	Специальные методы налогового планирования	9	14, 15	6	2	8	Устный опрос
7.	Специальные налоговые режимы	9	16, 17	6	2	8	Устный опрос
8.	Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей	9	18, 19	6	2	4	Устный опрос
ИТОГО			19	57	19	60	

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность, предмет и метод налогового менеджмента.

Предмет налогового менеджмента. Налоговый менеджмент как отрасль научных знаний, и как вид практической деятельности. Место и роль налогового менеджмента в корпоративном менеджменте. Классические принципы управления и их применение в налоговом менеджменте. Критерии принятия решений в налоговом менеджменте. Методы принятия решений в налоговом менеджменте. Три базовых типа моделей и возможность их использования в управлении налогами.

Практическое занятие 1

Цель – рассмотреть сущность, предмет и метод налогового менеджмента, указать роль и место налогового менеджмента в корпоративном менеджменте. Изучить принципы налогового менеджмента, а также выявить критерии принятия решений в налоговом менеджменте.

Тема 2. Функции налогового менеджмента. Внутренний контроль налоговых расчетов.

Налоговый менеджмент как система управления налогами, как составная часть финансового менеджмента. Предпринимательство и налоговый менеджмент, их связь и соотношение; Роль налогового менеджмента в повышении конкурентоспособности фирмы. Налоговый менеджер, его функциональные обязанности. Квалификационные требования к налоговому менеджеру. Технология внутреннего контроля налоговых расчетов. Классификация и обзор ошибок в процессе налогообложения. Процедура принятия налогового решения. Внутренние документы предприятия. Контроль первичных документов. Технология определения налогооблагаемой базы. Контроль изменений в налоговом законодательстве.

Практическое занятие 2

Цель – изучить функции налогового менеджмента, квалификационные требования налогового менеджера, а также рассмотреть технологию внутреннего контроля налоговых расчетов.

Тема 3. Налоговое планирование. Этапы и принципы налогового планирования. Текущее и перспективное налоговое планирование.

Сущность налогового планирования. Принципы налогового планирования: законности, оперативности, оптимальности. Объективные и субъективные причины налогового планирования. Схема принятия управленческого решения с учетом методов налогового планирования. Направления налогового планирования: стратегическое планирование, оперативное планирование. Оценка эффективности налогового планирования. Схема взаимосвязей между группами налогов и налогооблагаемыми базами. Характеристика методов налогового планирования.

Практическое занятие 3,4

Цель – изучить сущность и принципы налогового планирования, выявить основные направления налогового планирования, а также оценить эффективность налогового планирования.

Тема 4. Налоговая учетная политика предприятия, ПБУ и их значение в процессе налогообложения.

Разработка приказа об учетной политике и его влияние на трудоемкость и оптимизацию процесса налогообложения. Выбор метода признания доходов для налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Выбор метода начисления амортизации. Методы, предусмотренные 25 главой НК и ПБУ. Сравнительный анализ эффективности линейного и нелинейного методов. Создание резерва по сомнительным долгам. Дебиторская задолженность и ее влияние на налогообложение.

Практическое занятие 4,5

Цель – изучить влияние учетной политики предприятия и ПБУ на процесс налогообложения.

Тема 5. Контрактное налоговое планирование.

Методика экспертизы договора. Анализ участников договора. Анализ предмета договора. Анализ даты совершения договора. Налоговое планирование сделок, связанных с реализацией товаров. Особенности налогообложения при реализации товаров по договорам купли-продажи. Формирование цены договора. Момент перехода права собственности как элемент налогового планирования. Последствия неправильного применения норм гражданского права при переходе права собственности по моменту оплаты на отгруженный товар. Учет транспортных расходов, не включенных в договорную цену реализуемого товара. Особенности налогообложения при реализации товаров по договорам комиссии. Расходы комитента и комиссионера по договору комиссии. Смешанный договор. Возврат товаров по договорам купли-продажи и комиссии. Перепредъявляемые расходы. Оформление договора подряда на ремонт основных средств предприятия, договор аренды, договор на оказание информационно-консультационных услуг.

Практическое занятие 6,7

Цель – изучить особенности контрактного планирования

Тема 6. Специальные методы налогового планирования.

Метод разделения отношений. Метод отсрочки налогового платежа. Метод прямого сокращения объекта налогообложения. Метод оффшора. Налогообложение заработной платы.

Практическое занятие 7,8

Цель – изучить специальные методы налогового планирования, как то: метод разделения отношений; метод отсрочки налогового платежа; метод прямого сокращения объекта налогообложения; метод оффшора; налогообложение заработной платы

Тема 7. Специальные налоговые режимы.

Виды специальных налоговых режимов в законодательстве РФ. Расчет эффективности перевода налогоплательщиков на упрощенную систему налогообложения. Система единого налога на вмененный доход. Рациональная организация системы раздельного учета.

Практическое занятие 9

Цель – рассмотреть виды специальных налоговых режимов в законодательстве РФ, рассмотреть эффективности перевода налогоплательщиков на упрощенную систему налогообложения.

Тема 8. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Сравнительный анализ налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при одинаковых параметрах деятельности и разных режимах налогообложения. Практика налоговых органов и проблемные вопросы налогообложения физических лиц.

Практическое занятие 10

Цель – рассмотреть особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей, провести сравнительный анализ налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при одинаковых параметрах деятельности и разных режимах налогообложения.

КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Сущность, предмет и метод налогового менеджмента.

Налоговый менеджмент – это часть общей системы управления рыночной экономикой, то есть часть общего менеджмента в целом. В основе налогового менеджмента лежат общие принципы и фундаментальные положения управления экономикой, системного подхода и анализа. Управление в теории менеджмента, с одной стороны, связывается с реализацией основных функций управления (планированием, регулированием, анализом и контролем), а с другой, трактуется как особый вид деятельности, направленный на осуществление руководства людьми (администрирование). Менеджмент обычно представляется как особый научно-практический процесс, направленный на обеспечение заданного законом режима функционирования налогового механизма, емкий и многогранный по своему содержанию, целевым установкам и условиям организации. Многогранность налогового менеджмента определяется рядом причин: сложностью его объекта управления, ориентацией на реализацию многих функций управления, многоуровневостью и многоаспектностью системы управления налоговым процессом, как на конкретном предприятии, так и в

стране в целом. Налоговый менеджмент, с одной стороны, является результатом применения научных знаний, а с другой, сферой практической деятельности. В первом случае речь идет о разработке концептуальных основ налогового менеджмента: его предмета и объекта, совокупности принципов, подходов и инструментария; во втором случае о конкретных формах, методах и приемах принятия решений по управлению налогами, налогообложением и налоговыми потоками на разных уровнях.

Налоговый менеджмент – это система государственного и корпоративного управления налоговыми потоками путем использования научно обоснованных рыночных форм и методов и принятия решений в области управления налоговыми доходами и налоговыми расходами на макро– и микроуровне.

Учитывая, что налоговый менеджмент синтезирует в себе методологию и технику управления налоговыми отношениями (налогами, налоговыми потоками), он представляет собой систему, строящуюся на основе специальных принципов, форм, методов, способов и приемов, с помощью которых осуществляется это управление.

Налоговый менеджмент как система управления имеет свой объект управления и субъект управления.

Субъектами налогового менеджмента выступают государство в лице законодательных и исполнительных органов власти, а также сами налогоплательщики – юридические лица (предприятия, организации).

Объектом налогового менеджмента являются налоговые потоки, совершающие свое движение в результате выполнения налогами своих функций (совокупного эквивалента ценности услуг государства, фискальной, регулирующей и контрольной), а также налогового процесса на макро– и микроуровне. Причем, и для функционирования корпоративного, и для государственного налогового менеджмента объектом управления выступают как входящие, так и выходящие налоговые потоки, несмотря на то, что одни и те же потоки одновременно являются для государства доходом, а для предприятий-налогоплательщиков, расходом. Только комплексное управление входящими и исходящими налоговыми потоками в целом и каждом уровне в отдельности можно достигнуть желаемой цели и обеспечить эффективность налогового менеджмента.

Частные цели государственного и корпоративного налогового менеджмента различные: государство заинтересовано в росте налоговых поступлений, а предприятия, в уменьшении налоговых платежей. Однако *общей целью налогового менеджмента, безотносительно к его уровню, является укрепление финансов, повышение экономической эффективности и обеспечение экономического роста.*

Цель и эффективность налогового менеджмента, движение налоговых потоков обеспечиваются через организацию и функционирование *налогового процесса на макро-и микроуровне*. На уровне макроэкономики налоговый менеджмент структурно включает в себя налоговое право, налогообложение, налоговую политику, налоговую систему и налоговый механизм (см. Рис. 1). На микроуровне налоговый менеджмент включает в себя только отдельные элементы налогового процесса, являющиеся прерогативой органов управления предприятием, а именно: налоговая политика, налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль самой организации (предприятия).

Налоговый менеджмент предполагает принятие эффективных решений в области управления входящими и исходящими налоговыми потоками. Принятие таких решений осуществляется в рамках налогового процесса, организуемого государством на уровне экономики в целом по всем названным выше составляющим его элементам. В отличие от налогового менеджмента на уровне макроэкономики, принятие управленческих решений на уровне предприятия осуществляется лишь по тем элементам налогового процесса, которые менеджмент предприятия самостоятельно организует и использует в управлении.

Налоговый менеджмент – сложный, трудоемкий и многостадийный процесс, требующий системного подхода, причем при осуществлении налогового менеджмента полностью избежать рисков невозможно. *У государства возникают риски недополучения*

запланированных налоговых доходов, а у предприятий – риски потери доходов в виде штрафных налоговых санкций, в результате принятия неэффективных управленческих решений и действий. Эта проблема также будет рассмотрена в соответствующих разделах работы. **Налоговый менеджмент** – это наука, искусство и практика принятия управленческих решений по оптимизации налоговых потоков государством и предприятиями, а также решений по выбору и рационализации форм и методов налогообложения, налогового планирования, регулирования и контроля.

Налоговый менеджмент – это наука, поскольку принятие налогового решения требует знаний как концептуальных основ управления денежными отношениями в обществе в целом и на отдельном предприятии и разработки научно обоснованных методов их реализации, так и общих закономерностей развития всего воспроизводственного процесса. Налоговый менеджмент – это искусство, поскольку большая часть налоговых решений должна быть ориентирована на будущие успехи (высокие результаты) в области оптимизации государственных доходов, прибыли и затрат предприятий, государственных доходов, чистого дохода общества и доходов налогоплательщиков, что предполагает иногда чисто интуитивную комбинацию форм, методов и элементов налогового управления, но основанную на высоком профессионализме и знаниях экономических тонкостей. Наконец, налоговый менеджмент – это практическая деятельность субъектов налоговых отношений по управлению налоговыми потоками рыночными формами и методами с целью укрепления финансов и роста доходов субъектов управления. особый тип рыночного управления налоговыми отношениями может применяться только в рамках наличия рыночной среды. Для субъектов налогового менеджмента рыночная среда предполагает:

- формирование целей развития в зависимости от состояния экономики, потребления и рынка;
- ориентацию на спрос потребителей и потребности рынка;
- хозяйственно-финансовую самостоятельность и ответственность за принятие решений;
- эффективность деятельности, связанной с управлением налогами (обеспечение максимального результата при минимальных налоговых расходах).

Таким образом, налоговый менеджмент в условиях функционирования государства и предприятий в рыночной среде следует рассматривать двояко:

- 1) как процесс принятия управленческого решения;
- 2) как систему управления.

Тема 2. Функции налогового менеджмента. Внутренний контроль налоговых расчетов.

Налоговый менеджмент составляет часть финансового менеджмента. Объектом финансовой науки и практики выступает финансовое хозяйство государства и предприятий. Налоги являются важнейшим элементом государственных финансов. Около 90 % всех бюджетных (государственных и муниципальных) потоков составляют налоговые потоки. Более того, финансовая теория и практика на протяжении длительного времени, до начала XX века, развивалась в основном как наука о налогах. Поэтому с полным основанием можно считать науку о финансах в качестве теоретического фундамента налогового менеджмента. Налоговый менеджмент выступает составной частью финансового менеджмента предприятий системы управления их финансовыми (денежными) потоками путем принятия стратегических и тактических решений. В среднем около 45 % валовой добавленной стоимости российских предприятий распределяется (перераспределяется) через налоги. Они составляют существенную часть продажных цен, прибыли, зарплаты и других доходов. Т. е. налоги являются важной составляющей денежных потоков предприятия, влияют на мотивы принятия управленческих решений.

Вместе с тем, традиционно и финансовый, и налоговый менеджмент ограничивают лишь сферой хозяйствующих субъектов – предприятий, в то время как субъектами налоговых отношений и управления ими выступают и предприятия-налогоплательщики, и государство в лице соответствующих органов, которые организуют, планируют, регулируют и контролируют налоговый процесс и каждый на своем уровне. Поэтому следует говорить и о налоговом менеджменте применительно к процессу государственного управления финансовым хозяйством и налогами рыночными методами. Следовательно, в понятие «налоговый менеджмент» следует вкладывать налоговую часть финансового менеджмента, как на уровне предприятий, так и на уровне государственного финансового хозяйства. Т.е. в соответствии с делением общей системы финансов на государственные финансы и финансы предприятий (организаций или корпораций) необходимо выделять два звена (уровня) налогового менеджмента:

- макроуровень – государственный налоговый менеджмент;
- микроуровень – налоговый менеджмент предприятий (организаций) или корпоративный налоговый менеджмент.

Рассматривая сущность налогового менеджмента, нельзя не сказать о его функциях. Поскольку налоговый менеджмент является системой управления, постольку следует выделять функции субъекта и функции объекта этой системы. *Функциями субъекта налогового менеджмента* являются традиционные функции управления вообще с учетом налоговой специфики: организация налогового процесса, налоговое планирование (прогнозирование), налоговое регулирование и мотивация, налоговый контроль. *Функциями объекта налогового менеджмента* выступают функции налогов: совокупного эквивалента ценности общественных благ, фискальная, регулирующая и контрольная. Функции объекта предполагают потенциальную возможность реализации объективной сущности налогов, а функции субъекта налогового менеджмента связаны с деятельностью по реализации функций объекта на практике.

Задачи налогового менеджмента являются следующие:

- обеспечение налоговыми доходными источниками деятельности субъекта управления;
- эффективное использование налоговых доходов и налоговой прибыли;
- оптимизация входящих и исходящих налоговых потоков;
- обеспечение роста налоговой прибыли (разницы между налоговыми доходами и налоговыми расходами) при допустимом уровне налоговых рисков;
- минимизация налоговых рисков при заданном объеме налоговой прибыли;
- достижение финансовой устойчивости и платежеспособности субъекта управления;
- внедрение в практику управления системы налогового планирования и бюджетирования;
- повышение эффективности мер налогового регулирования и налогового контроля;
- другие задачи.

Результатом решения этих задач является обеспечение налогового равновесия и сбалансированности налоговых потоков, т.е. надлежащее выполнение налоговым менеджментом всех своих функций.

Как любая организационная структура налоговый менеджмент строится на определенных *организационных принципах*, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь с общей системой управления экономикой и финансов;
- комплексный и стратегический характер принимаемых управленческих налоговых решений;
- динамизм налогового управления;
- многовариантность подходов и управленческих решений;
- учет фактора риска при принятии решений.

Названные принципы являются минимальными общими требованиями к построению рациональной системы налогового менеджмента на макро– и микроуровне.

Тема 3. Налоговое планирование. Этапы и принципы налогового планирования. Текущее и перспективное налоговое планирование.

Налоговое планирование – это важный функциональный элемент налогового менеджмента. С помощью планирования устанавливаются основные направления усилий и принятия решений, которые обеспечивают достижение целей. В ходе реализации этой функции управления намечается не только результат, который должен быть достигнут в процессе управления налоговыми потоками, но и должен быть определен эффективный способ достижения намеченного результата. Конкретные способы формирует управляющая система, опираясь на свои представления о том, как будет функционировать управляемый объект в планируемом периоде (здесь важны прогнозные данные). Именно поэтому при управлении любыми социально-экономическими процессами планирование всегда сопровождается прогнозированием, основой которого является обобщение и анализ имеющейся информации с последующим моделированием возможных результатов развития ситуаций.

Поскольку основой налогового менеджмента выступает финансовая наука, то налоговое планирование и прогнозирование в определенной степени является и частью финансового планирования (прогнозирования). Задачи налогового планирования и прогнозирования неоднозначны. Они различаются в зависимости от того, относительно какого объекта управления они ставятся: применительно к налоговым потокам страны (ее территорий) или налоговым потокам отдельного предприятия.

Налоговое планирование – это основанный на прогнозных параметрах процесс определения наиболее эффективных направлений движения и оптимизации объема, состава и структуры входящих и исходящих налоговых потоков на предстоящий год и (или) перспективу государством и хозяйствующим субъектом.

Цели и задачи налогового планирования на макро– и микроуровне различны. Государство стремится запланировать как можно больше налоговых доходов для бюджета и внебюджетных фондов, а предприятие – наметить уже в процессе планирования пути и методы снижения налоговых обязательств.

Целью государственного налогового планирования является оптимальное по объему, составу и структуре финансовое обеспечение расходных полномочий органов власти всех уровней в рамках реализации концепции государственной экономической, финансовой, социальной и налоговой политики. *Целью корпоративного налогового планирования* является оптимизация налоговых потоков предприятием в рамках реализации его экономической, финансовой и налоговой политики.

Ключевую роль в налоговом планировании играет аналитическая стадия сбора и обработки информации, которая поступает как от налогоплательщиков, так и со стороны государства, для выработки управленческих решений. В целом, налоговое планирование – это процесс аналитический и одновременно поисковый, творческий, требующий индивидуального подхода. На базе проведенного анализа составляются различные варианты деятельности субъекта общего налогового менеджмента. Главная задача на данном этапе заключается в сравнении выработанных различных вариантов (планов) на предмет выявления наиболее подходящего в складывающихся условиях и позволяющего достичь поставленной цели с наибольшим эффектом.

Следующий этап налогового планирования – разработка общей концепции налогообложения, обеспечивающей реализацию стратегических экономических целей налогового менеджмента, т. е. практическое внедрение планов.

Налоговое планирование тесно связано с налоговой политикой, и не только на государственном уровне. С 2002 года в России предприятия обязаны разрабатывать ежегодную политику для целей налогообложения, положения которой доводятся до

сведения налоговых органов. Однако на государственном уровне налоговая политика в определенной степени сводится к налоговому планированию: все параметры налоговой политики отражаются в налоговом планировании. Налоговая политика состоит из стратегии и тактики, и налоговое планирование также подразделяется на стратегическое и тактическое. Причем налоговое планирование эффективно в том случае, когда имеет место тесное взаимодействие обеих его составляющих.

Стратегическое налоговое планирование представляет собой долгосрочное планирование достижения поставленных стратегических целей, т.е. планирование налоговых потоков на длительную перспективу на основе стратегических параметров налоговой политики. В современных российских условиях стратегическое планирование на предприятии не достаточно развито, что связано, в первую очередь, с нестабильностью в стране – это относится к правовому полю, экономической среде, политической обстановке. В масштабе страны процесс стратегического налогового планирования более развит, что связано с наличием в целом поставленного процесса планирования во всех сферах деятельности и на всех уровнях. Налоговое планирование всегда имело место в нашей стране, составлялись и составляются прогнозные значения налоговых поступлений в бюджетную систему, анализируются причины недоимок. Однако, говорить о том, что сейчас в России есть полноценная система налогового планирования как элемента налогового менеджмента, еще рано.

На уровне отдельно взятых налогоплательщиков большее распространение имеет *тактическое текущее или оперативное налоговое планирование*, которое получило свое развитие в России в середине 90-х гг. XX в. Данный вид налогового планирования предполагает составление прогнозных данных и разработку планов налоговых платежей в разрезе на текущий год. Однако на предприятиях разработка таких годовых налоговых планов неизбежно перерастает в стратегическое налоговое планирование, если данный хозяйствующий субъект продолжает использовать выработанную концепцию налоговой политики, учитывающую меняющиеся внешние и внутренние факторы.

В целом, как элемент налогового менеджмента, состоит из следующих процессов:

- налоговое прогнозирование,
- стратегическое и тактическое налоговое планирование, сводное налоговое планирование (разработка концепции налоговой политики),
- налоговое бюджетирование, ориентированное на результат,
- рациональное использование полученных дополнительных доходов на финансирование эффективных расходов.

Важнейшей формой финансового планирования является бюджетирование, непосредственно направленное на оптимизацию налоговых потоков. Этого нельзя сказать о налоговом менеджменте. Поэтому необходимо повысить роль налогового бюджетирования в налоговом планировании, сделав его центральным звеном налогового менеджмента.

Тема 4. Налоговая учетная политика предприятия, ПБУ и их значение в процессе налогообложения.

Налоговая политика организации формируется руководителем предприятия на основе положений ведения налогового учета, отраженных в гл. 25 и других главах Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговая политика организации – это выбранная совокупность способов ведения налогового учета путем первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственно-финансовой деятельности на основе применения принципов налогового учета. К способам ведения налогового учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственно-финансовой жизни, списания стоимости активов, определения налогового учета реализации продукции, доходов и расходов, приемы организации документооборота, инвентаризации, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

При формировании налоговой политики организации по конкретному вопросу ведения налогового учета осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования налогообложения в Российской Федерации. Многовариантность учета показателей деятельности хозяйствующего субъекта как раз и позволяет использовать налоговую политику в целях налоговой оптимизации. С точки зрения налоговой оптимизации важно обращать внимание на: установление границ между основными и оборотными средствами, принятыми к учету; выбор метода оценки запасов ТМЦ и расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство; способ начисления амортизации по основным средствам; способ группировки затрат и их включения в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг; метод определения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Налоговая политика организации, являясь основным регулятором процесса организации налогового менеджмента, содержит названные выше способы оптимизации налогового портфеля предприятия посредством закрепления различных вариантов отражения в налоговом учете хозяйственных операций в краткосрочной перспективе.

Рассмотрим возможные варианты налогового учета с точки зрения их применения и выгод при налоговой оптимизации конкретных налогов.

Одним из основных элементов налоговой политики по **налогу на прибыль организаций** является порядок ведения налогового учета. В налоговом *учете доходы и расходы определяются либо методом начислений (по отгрузке), либо кассовым методом (по оплате)*. При методе начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности перед налогоплательщиком иным способом.

Право выбирать метод для целей исчисления налоговой базы предоставляется не всем налогоплательщикам, а только тем, у кого сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС в среднем за предыдущие четыре квартала не превысила 1 000 000 руб. за квартал.

Закрепляя в налоговой политике для целей налогообложения кассовый метод, налогоплательщику необходимо помнить, что, если сумма выручки превысит предельно допустимый размер, налогоплательщик обязан с начала налогового периода, в котором допущено превышение, перейти на метод начисления (п. 4 ст. 273 НК РФ).

Для определения размера материальных расходов организация в налоговой политике закрепляет метод оценки сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), а для определения стоимости приобретения товаров – метод оценки покупных товаров при их реализации.

Предусмотрено четыре *метода оценки сырья и материалов* (п. 8 ст. 254 НК РФ, п. 1 ст. 268 НК РФ):

- 1) по стоимости единицы запасов;
- 2) по средней стоимости;
- 3) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 4) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Метод оценки по стоимости единицы запасов обычно применяется для оценки товаров (сырья, материалов), которые имеют большую стоимость вследствие своей уникальности (предметы искусства, дорогостоящее оборудование).

При большом количестве используемых товаров (сырья, материалов) обычно применяется *метод средней стоимости*. Его применяют также в розничной торговле и при больших объемах продаж. Другие методы в таких случаях использовать нецелесообразно, так как это может значительно усложнить налоговый учет.

Если стоимость реализуемых товаров (работ, услуг) неуклонно возрастает, выгоднее применять *метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО)*. Если стоимость реализуемых товаров (работ, услуг) постоянно снижается, с точки зрения налоговой оптимизации выгоднее использовать *метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)*.

При закреплении в налоговой политике для целей налогообложения *метода начисления амортизации* необходимо обратить внимание на следующие особенности. Метод начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества должен оставаться неизменным в течение всего периода начисления амортизации по данному объекту. При этом налоговая политика организации может меняться каждый год. Следует обратить внимание, что амортизационная политика организации может использоваться для оптимизации не только налога на прибыль, но **иналога на имущество организаций**, при применении метода исчисления амортизации по остаточной стоимости.

При небольшом количестве амортизируемого имущества метод начисления амортизации целесообразно закрепить в налоговой политике, определив критерий, по которому амортизируемое имущество можно будет объединить в группы и использовать в отношении них линейный или нелинейный метод.

Согласно требованиям п.3 ст.259 НК РФ:

– линейный метод начисления амортизации должен применяться к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в 8-10 амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов;

– к основным средствам, входящим в 1–7 группу, налогоплательщик вправе применять один из двух вышеуказанных методов;

– выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

Линейный метод начисления амортизации. В соответствии с п.4 ст.259 НК РФ сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Амортизация = Первоначальная стоимость X Норма амортизации

Следовательно, для каждого объекта индивидуально должны быть определены два показателя, применяемых в целях налогообложения: первоначальная (восстановительная) стоимость; норма амортизации по данному объекту, которая определяется по каждому объекту по формуле:

$$K=(1/p) \times 100 \%,$$

где: К – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; п – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах

Особенности нелинейного метода начисления амортизации рассмотрены в п.5 ст.259 НК РФ. Применяться данный метод может в отношении амортизируемого имущества, входящего в 1–7 группы. При использовании данного метода сумма начисленной за 1 месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта:

Амортизация = Остаточная стоимость X Норма амортизации

Следовательно, для каждого объекта индивидуально должны быть определены два показателя, применяемых в целях налогообложения: остаточная стоимость амортизируемого имущества; норма амортизации по данному объекту.

Согласно п. 13 ст. 259 НК РФ остаточная стоимость определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определена Налоговым кодексом РФ.

Еще одной особенностью данного метода является условие, согласно которому с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 тыс. руб. и менее, то эту стоимость можно списать в состав внереализационных расходов.

Границы применения нелинейного метода:

1) должен применяться в отношении основных средств с высокой степенью морального износа. К подобной категории можно отнести компьютерную технику. Как правило, в течение 3–5 лет она устаревает морально и проще ее списать и приобрести новую более современную.

2) эффективен для основных средств со сравнительно коротким жизненным циклом 5–7 лет. Лучше получить налоговый эффект в течение 3–4 лет и продать их. В определенном смысле этот метод следует применять как дополнительный источник финансовых средств для внедрения более современной техники.

3) неэффективен по основным средствам с продолжительным сроком полезного использования 12–15 лет. Экономический эффект «растянутый» на несколько лет может быть съеден инфляцией. В этом случае следует рассмотреть варианты применения повышающих коэффициентов (например, через лизинг).

4) возможность применения повышающих коэффициентов не распространяется на основные средства, относящиеся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Также в налоговой политике можно предусмотреть применение специальных коэффициентов к основной норме амортизации. Специальные повышающие коэффициенты применяются в отношении:

1) амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности – в размере не выше 2;

2) амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга) – в размере не выше 3;

3) собственных основных средств. Налогоплательщики – сельскохозяйственные организации промышленного типа (птицефабрики, животноводческие комплексы, зверосовхозы, тепличные комбинаты) вправе применять специальный коэффициент в размере не выше 2.

В п. 9 ст. 259 НК РФ установлен специальный понижающий коэффициент 0,5 в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов (в том числе переданных (полученных) в лизинг), первоначальная стоимость которых более 300 000 и 400 000 руб. соответственно. Применение этого коэффициента носит обязательный характер, поэтому закреплять его в налоговой политике не обязательно.

В законодательстве предусмотрена возможность применения пониженных норм амортизации (п. 10 ст. 259 НК РФ). Организации при приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, вправе уменьшить срок их полезного использования на количество лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками (п. 12 ст. 259 НК РФ), при этом можно и самостоятельно определить срок полезного использования основного средства при условии, что срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников равен сроку полезного использования по Классификации основных средств или превышает его. Сделанный выбор закрепляется в налоговой политике организации.

С 1 января 2006 г. налогоплательщики имеют право включать 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 расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств). При этом решить, воспользоваться таким правом или нет, налогоплательщик должен при постановке на учет приобретенного основного средства.

Чтобы заранее запланированные расходы распределить в налоговом учете равномерно, налогоплательщик вправе создавать *специальные резервы*:

- по сомнительным долгам,
- на ремонт основных средств,
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание,
- на выплату отпускных и ежегодных вознаграждений,
- резерв предстоящих расходов, направленных на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов.

Решения об их создании закрепляются в налоговой политике, но создавать их могут только организации, определяющие прибыль методом начислений.

Практически у каждой организации имеется непогашенная дебиторская задолженность. Организации-плательщики налога на прибыль могут сократить свои налоговые потери в случае неисполнения дебиторами своих обязательств по оплате поставленных товаров (работ, услуг) путем создания *резерва по сомнительным долгам* (ст. 266 НК РФ). Создание резерва по сомнительным долгам является инструментом, позволяющим сократить обязательства организации перед бюджетом по уплате налога на прибыль с сумм прибыли, которую организация фактически не получила. Сумма резерва целиком относится на внереализационные расходы в день инвентаризации (п.3 ст. 266 НК РФ). Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов^[44].

Согласно ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. НК РФ предусматривается следующий *порядок формирования резерва*:

- организация должна провести инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного (налогового) периода;
- рекомендуется предусмотреть возможность создания резерва по сомнительным долгам в учетной политике организации;
- рассчитать сумму резерва, учитывая, что по сомнительной задолженности со сроком возникновения *свыше 90 дней* – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности, по сомнительной задолженности со сроком возникновения *от 45 до 90 дней (включительно)* – в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности, по сомнительной задолженности со сроком возникновения *до 45 дней* – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом следует помнить, что *сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода*.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, *может быть перенесена им 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. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, *разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в*

текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде. Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Говоря об оптимизации налога на прибыль путем создания резерва по сомнительным долгам необходимо отметить *недостатки* данного способа:

- резерв создается не под любую задолженность, долги должны быть просрочены более чем на 45 дней;

- сумма создаваемого резерва ограничена лимитом в 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;

- сумма создаваемого резерва зависит не только от срока задолженности, лимита выручки, но и от характера долга. Резерв по сомнительным долгам не создается в отношении долгов, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Кроме того, чтобы задолженность была признана сомнительной, эта задолженность не должна быть обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. При необходимости проведения планового ремонта основных средств налогоплательщик имеет право сформировать *резерв расходов на ремонт основных средств* (ст. 260, 324 НК РФ). Выгода от этого резерва состоит в том, что предприятие может уменьшить текущую налогооблагаемую прибыль на гарантийные расходы, которые будут произведены позже или которых вообще не будет. Создание такого резерва выгодно налогоплательщикам, которые планируют проведение ремонта в конце года, или когда сумма резерва больше фактических расходов на ремонт.

При этом предельный размер резерва не может превышать средней величины фактических расходов на ремонт, сложившейся за последние три года.

Если налогоплательщик осуществляет накопление средств для проведения особо сложных и дорогостоящих видов капитального ремонта основных средств, предельный размер отчислений в резерв определяется в соответствии с графиком финансирования таких видов ремонта. При условии, что в предыдущих налоговых периодах указанные либо аналогичные виды ремонта не проводились.

Нормативы отчислений в этот резерв налогоплательщик утверждает в налоговой политике. При этом он обязан определить предельную сумму отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств исходя из периодичности проведения ремонта объекта основных средств, частоты замены элементов основных средств и сметной стоимости указанного ремонта.

Налогоплательщики, реализующие товары (работы) по договорам, в которых предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока, вправе формировать *резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию* (ст. 267 НК РФ). Необходимость создания такого резерва обусловлена тем, что гарантийный ремонт (обслуживание), как правило, требуется ближе к окончанию гарантийного срока. Создав резерв, можно будет равномерно распределять в налоговом учете расходы по гарантийному ремонту. В таком случае резерв создается в отношении именно «гарантийных» товаров (работ).

Налогоплательщик, который менее трех лет реализует товары по договору, условием которого является проведение гарантийного ремонта данных товаров, должен учитывать выручку за фактический период такой реализации

Если продажа товаров (осуществление работ) по договору, предусматривающему их гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, прекращается, сумма ранее созданного и неиспользованного резерва включается в состав доходов налогоплательщика

по окончании сроков действия договоров на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Организациям с большим штатом сотрудников целесообразно формировать *резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам года* (ст. 324.1 НК РФ). Речь в данном случае идет о трех различных резервах, которые имеют одинаковый порядок создания. Для создания таких резервов необходимо отразить в налоговой политике способ резервирования, определить предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в указанные резервы. Для этого составляется специальный расчет (смета). В нем отражается расчет суммы ежемесячных отчислений в указанные резервы исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков (ежегодных вознаграждений) с учетом ЕСН

Процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков (на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год) к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда.

$$\text{До} = \text{ПРО} : \text{ПРЗ} \times 100 \%,$$

где До – доля отчислений в резерв, ПРО – предполагаемые расходы на оплату отпусков (вознаграждений), ПРЗ – предполагаемый размер расходов на оплату труда.

В конце налогового периода налогоплательщик обязан проводить инвентаризацию резерва. В случае если при уточнении налоговой политики на следующий налоговый период налогоплательщик посчитает нецелесообразным формирование резерва, сумма остатка резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на 31 декабря года, в котором он был начислен, для целей налогообложения включается в состав внереализационных доходов текущего налогового периода.

Главой 25 НК РФ установлено несколько способов исчисления и уплаты налога на прибыль организаций. Порядок исчисления налога зависит от способа, зафиксированного в учетной политике. Ежемесячные авансовые платежи можно уплачивать исходя из 1/3 суммы налога, подлежащей уплате за предыдущий квартал. При этом организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышают в среднем 3 000 000 руб. за каждый квартал, бюджетные учреждения и некоторые другие категории налогоплательщиков уплачивают только квартальные авансовые платежи (п. 3 ст. 286 НК РФ).

Налогоплательщики вправе перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Для этого они должны уведомить о своем решении налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на такую систему уплаты. При этом система уплаты авансовых платежей устанавливается на весь налоговый период и остается неизменной в течение года.

Организации, в состав которых входят обособленные подразделения, должны установить в налоговой политике показатель, применяемый для определения доли прибыли, приходящейся на организацию и каждое ее обособленное подразделение. Таким показателем может быть: среднесписочная численность работников; сумма расходов на оплату труда.

Налогоплательщики, осуществляющие специфические виды деятельности (банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг и т. п.), вправе самостоятельно решать некоторые вопросы, касающиеся определения налоговой базы по налогу на прибыль. Например, порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, порядок формирования резервов под обесценение ценных бумаг и порядок квалификации операций с ценными бумагами. Сделанный выбор фиксируется в налоговой политике для целей налогообложения.

Налог на добавленную стоимость является менее вариативным с точки зрения налоговой оптимизации. Более того, основной элемент налоговой политики – метод определения налоговой базы, с 1 января 2006 г. перестал существовать, т. к. теперь налоговая база начисляется только по «отгрузке».

Согласно законодательству налогоплательщик сам выбирает срок представления декларации и уплаты налога: ежемесячно или ежеквартально. Однако зафиксировать в налоговой политике ежеквартальный срок уплаты НДС могут только организации, у которых ежемесячно в течение квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превысила 2 000 000 руб. Остальные организации представляют декларации по НДС и уплачивают налог ежемесячно, поэтому в учетной политике указанный выбор они не закрепляют.

Особенности использования налоговой политики организации при оптимизации налоговых платежей по отдельным налогам рассмотрены в последующих разделах.

Тема 5. Контрактное налоговое планирование.

Контрактная схема позволяет оптимизировать налоговый режим при осуществлении конкретной сделки. Речь идет, во-первых, об использовании налогоплательщиком в контрактах четких и ясных формулировок, а не принятых типовых, во-вторых, об использовании нескольких договоров, обеспечивающих одну сделку. Все это помогает выбрать оптимальный налоговый режим осуществления конкретной сделки с учетом графика поступления и расхода финансовых и товарных потоков.

Рассмотрим **НЕКОТОРЫЕ КОНТРАКТНЫЕ СХЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**.

1. «ПАРАЛЛЕЛЬНАЯ» ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В общем случае в соответствии с российским законодательством компания несет налоговую ответственность по месту фактического ведения бизнеса. Однако определить налоговую ответственность для льготной фирмы, действующей "параллельно" основной фирме и на ее базе, не всегда возможно. Например, в нее может быть перенесена наиболее прибыльная часть операций, или номенклатуры продукции, или операции с отдельными постоянными клиентами. В то же время основные фонды будут оставаться на балансе базового предприятия. Его прибыли в налоговых целях могут поддерживаться на минимальном уровне. Оборудование льготной фирмы может быть передано в аренду базовому предприятию и установлено на нем. Таким образом, есть достаточные возможности для перераспределения ресурсов и фондов в каждой конкретной деловой ситуации.

2. «ДАВАЛЬЧЕСКАЯ» ПЕРЕРАБОТКА

Этот тип бизнеса широко распространен на Западе. "Контрактные" (давальческие) корпорации занимаются не только посредничеством, но и выпуском промышленной продукции (в том числе технически сложной, например, компьютеров). При этом они не имеют своих собственных производственных мощностей. Производственные услуги заказываются "на стороне". Сама контрактная корпорация занимается сбытом, рекламой, поиском рыночных ниш, разработкой и проектированием новой продукции. Эта схема распространена и в России. Так работают, например, издательские предприятия, которые не имеют собственных типографий.

"Давальческий" вариант хорошо подходит для организации межрегионального бизнеса. В рамках этой схемы офис компании (юридический адрес) находится в российском налоговом оазисе. Свой бизнес она может осуществлять через своих представителей, расположенных в различных регионах. Счета компании открываются в различных банках. Локализация бизнеса, равно как и локализация налоговой ответственности, в этом случае затруднена. В результате фактически имеется только один пункт "налоговой ответственности"- место официальной регистрации льготной компании.

3. ДОГОВОР КОМИССИИ

По договорам комиссии работают все более-менее серьезные сети розничных магазинов Москвы. Они давно заняли свою нишу, уверенно в финансовом отношении «стоят на ногах» и могут диктовать условия поставщику. Хотя договор комиссии не всегда интересен поставщику, да и трудоемок в учете. По договору комиссии комиссионер (магазин) принимает на реализацию товар комитента (оптовика), обязуется продать товар, а полученные деньги перечислить комитенту и предоставить отчет об исполненном. Право собственности на товар не переходит к комиссионеру, а значит, он не платит налог на имущество. Не платит комиссионер и НДС независимо от сроков получения выручки и перечисления комитенту. Комиссионер платит налоги (НДС, на прибыль, на пользователей автодорог) только со своего вознаграждения, которое ему перечислит комитент.

Договор комиссии делает возможным уход от уплаты налога с продаж (а у солидных магазинов это несколько миллионов долларов в год). Так, например, если комитент является субъектом налогообложения того региона, где региональный налог с продаж не установлен (например, Чечня), а комиссионер работает

по упрощенной системе налогообложения («упрощенка») в Москве, то налог с продаж не должны платить ни первый, ни второй. Комиссионер не уплачивает налог с продаж, т.к. он освобожден от уплаты всех налогов кроме единого налога на доход с субъектов малого предпринимательства и ЕСН. А комитент не платит налог с продаж, т.к. в регионе его регистрации такой налог не установлен.

Тема 6. Специальные методы налогового планирования.

На практике для обеспечения оптимального сочетания и использования налоговых схем используются ситуационный, численные балансовые методы и метод определения финансовых потоков предприятия в двухкоординатной системе налогообложения.

Метод ситуационного налогового планирования – наиболее простой и доступный для любого предприятия, поэтому он нашел самое широкое применение. Суть метода заключается в следующем. Предприятие на основе своего устава и иных учредительных документов, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ и статистическими нормативами, определяет спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать предприятию, уточняет ставки и льготы. Формируется налоговое поле предприятия. Далее подбираются типичные хозяйственные операции, в которых предприятие участвует, учитывая специфику вида деятельности и сложность производственного процесса. Затем образуется система договорных отношений предприятия с учетом сформированного налогового поля. После этого разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных наработок, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, реализуемые в нескольких сравнительных вариантах. На основе всестороннего исследования ситуаций выбираются оптимальные варианты. При анализе различных ситуаций целесообразно сопоставлять полученные финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями. Слабая сторона ситуационного метода в его многовариантности, особенно для крупных предприятий, т. к. чтобы спланировать свою деятельность наиболее эффективно с точки зрения минимизации налоговых отчислений, необходимо проанализировать огромный массив всевозможных модификаций взаимодействия предприятия с внешней средой, что под силу только высокоэффективным автоматизированным программам.

К *численным балансовым методам* относятся: метод микробалансов, метод графоаналитических зависимостей, матрично-балансовый метод и статистический балансовый метод.

Метод микробалансов состоит в следующем. Чтобы оценить тот или иной вариант экономической деятельности предприятия в разных условиях хозяйствования, выделяются крупные блоки хозяйственных операций, включающие главные отличия. Эти блоки оформляются в виде бухгалтерских проводок, и выполняются расчеты балансов для каждого из них. Сравнение полученных микробалансов позволяет выбрать более выгодный вариант. Исследование с помощью микробалансов основывается на выделении из всей совокупности хозяйственных операций одного какого-то определяющего блока и на рассмотрении его как самостоятельного журнала хозяйственных операций с оформлением нескольких вариантов проводок и с составлением нескольких вариантов микробалансов. Их анализ позволит выбрать наиболее экономичный. Если в блок хозяйственных операций включаются все необходимые налоговые платежи, то микробалансы позволяют также определить вариант с минимальным уровнем этих платежей.

Исследование с помощью *графоаналитических зависимостей* основывается на выделении одного или нескольких важнейших параметров баланса, которые могут оказать решающее влияние на финансовые итоги работы предприятия. Чтобы определить влияние на финансовый результат деятельности предприятия любого из экономических параметров, выделяется крупный блок хозяйственных операций, в котором этот параметр участвует. Затем путем ряда последовательных расчетов микробалансов при разных величинах исследуемого параметра получают графическую или аналитическую зависимость финансового результата от этого параметра. На основе этой зависимости можно выбрать оптимальное соотношение.

Матрично-балансовый метод применяют для полных и всесторонних исследований. Это достаточно простой многопараметрический метод, позволяющий прогнозировать финансовые результаты и выявлять критические места баланса. Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями. Математический анализ этих связей может быть дополнен экономическими условиями, позволяющими определить неявные (опосредованные) связи.

Статистический балансовый метод состоит в том, что на основе балансов ряда коммерческих предприятий определяются осредненные величины параметров, которые могут быть использованы для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Отклонения в ту или иную сторону показателей конкретного предприятия от среднестатистических характеризуют положительную или отрицательную динамику его деятельности. Экономическая среднестатистическая модель, заложенная в алгоритм и дополненная конкретными блоками хозяйственных операций, может послужить основой для проведения тактического налогового планирования и отработки различных видов хозяйственной деятельности. Применение данного метода ограничено тем, что в настоящее время в России нет широкой практики публикации балансов и финансовых отчетов предприятия.

Метод определения финансовых потоков предприятия в двухкоординатной системе налогообложения строится на основе презумпции, что действуют всего два налога, а именно: косвенный налог (НДС, акцизы) и налог на прибыль организаций. Ряд налогов игнорируется в силу своей незначительности либо выводятся с помощью определенных итераций к одному из этих двух видов налогов. Записывают уравнение, которое показывает долю налоговых отчислений от валовой выручки предприятия в рассматриваемой двухкоординатной налоговой системе, а также позволят получить прямую связь между ставками косвенного налога и налога на прибыль организаций с другими макроэкономическими показателями (величиной налога на имущество организаций, величиной амортизационных отчислений, величиной единого социального налога, объемом используемых предприятием собственных и заемных средств и величины процентов, выплачиваемых за их использование). Изменяя данные показатели с помощью процедур налоговой оптимизации, можно оценить их влияние на величину двух основных (базовых) налогов, взимаемых с хозяйствующего субъекта.

Тема 7. Специальные налоговые режимы.

Сегодня в России действуют два режима налогообложения хозяйствующих субъектов:

1. *Общепринятая система (общий режим) налогообложения*, при которой налогоплательщики обязаны уплачивать все налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом и иными нормами налогового законодательства, по которым у налогоплательщика возникает объект налогообложения.

2. Система специальных налоговых режимов, которая представлена четырьмя режимами: упрощенная система налогообложения, непосредственно предусмотренная для субъектов малого предпринимательства (уплачивают единый налог с совокупного дохода или с валовой выручки); система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности; система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

С 1 января 2003 г. введен в действие специальный налоговый режим, предусмотренный гл. 26.2 НК РФ – «Упрощенная система налогообложения» (УСН). За ее основу был взят Федеральный закон от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства»,

поэтому этот специальный налоговый режим уже давно известен налогоплательщикам и опробован на практике.

Во-первых, переход на упрощенную систему (возврат к общему режиму) носит добровольный характер, во-вторых, не все могут перейти на упрощенную систему, существует ряд условий. Это еще более повышает значимость налоговой оптимизации в рамках налогового менеджмента.

Законодательно установлен перечень организаций и предпринимателей, которые ни при каких обстоятельствах не вправе перейти на упрощенную систему. Например, организации и предприниматели, производящие и (или) реализующие подакцизную продукцию, занимающиеся игорным бизнесом, организации, имеющие филиалы и (или) представительства, банки, страховщики и др.

Все остальные организации и предприниматели должны соблюдать требования (ст. 346.12 НК РФ):

- сумма дохода от реализации (без учета НДС) за 9 предшествующих месяцев не должна превышать 15 млн руб. (20 млн руб. за налоговый период);

- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов по данным бухгалтерского учета не должна превышать 100 млн руб. Остаточная стоимость при этом определяется по состоянию на 1-е число месяца, в котором подано заявление о переходе на «упрощенку».

Если эти требования будут нарушены, налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено превышение. Следовательно, необходимо будет восстановить все налоги и представить отчетность по общеустановленной системе, а также восстановить налоговую и бухгалтерскую отчетность («задним числом» это сделать практически невозможно).

В целом, суть и главное преимущество упрощенной системы налогообложения является *единый налог*, уплачиваемый взамен целого ряда налогов: для организаций – налога на прибыль, налога на имущество организаций, единого социального налога и НДС (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию РФ); для предпринимателей – налога на доходы физических лиц (по доходам, полученным от предпринимательской деятельности), налога на имущество (по имуществу, используемому в предпринимательской деятельности), единого социального налога, НДС (кроме НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию).

Первый этап налоговой оптимизации для налогоплательщиков, имеющих право перейти на упрощенную систему, выбрать более выгодный режим: общий или упрощенный.

Второй этап оптимизации для налогоплательщиков, имеющих право перейти на упрощенную систему, выбрать один из двух вариантов уплаты налога:

- по ставке 15 % с доходов, уменьшенных на величину расходов (объект «доходы минус расходы»);

- по ставке 6 % с доходов (объект «доходы»).

По первому объекту налогообложения установлен минимальный размер единого налога, исчисляемый по ставке 1 % к доходам. Причем изменить объект налогообложения в период применения УСН нельзя (п. 2 ст. 346.14 НК РФ).

Определить, какой из вариантов уплаты единого налога выгоднее в каждом конкретном случае, можно по-разному. Один из возможных способов – для каждого из вариантов рассчитать долю единого налога в доходах. Вариант, при котором она окажется меньше (т. е. меньшая часть дохода изымается в виде налога), и будет предпочтительнее.

Доля единого налога для объекта «доходы минус расходы» определяется исходя из предполагаемого уровня рентабельности. Доля единого налога для объекта «доходы» по определению – 6 %. Однако нужно иметь в виду, что предприятия, выбравшие объект

«доходы», уменьшают единый налог на величину взносов на обязательное пенсионное страхование. Максимальный размер подобных вычетов составляет 50 % от суммы налога (п. 3 ст. 346.21 НК РФ). В результате, фактическая доля единого налога в доходах будет меньше 6 %. Таким образом, на выгодность применения того или иного варианта влияет еще и предполагаемый фонд оплаты труда (ФОТ), ведь от него зависит величина страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

Кроме того, налогоплательщики, выбравшие объект «доходы», вправе уменьшить единый налог на сумму пособий по временной нетрудоспособности, выплачиваемых за счет предприятия (а не за счет средств ФСС РФ). Такое право им предоставлено Федеральным законом от 31.12.2002 № 190-ФЗ. Поэтому на выгодность применения того или иного варианта влияет также предполагаемая сумма выплат по больничным листам.

Таким образом, выбор того или иного объекта налогообложения подразумевает три этапа расчетов:

- 1) определение влияния на величину единого налога предполагаемого уровня рентабельности;
- 2) определение влияния предполагаемого фонда оплаты труда (ФОТ);
- 3) определение влияния предполагаемой суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности, производимых за счет предприятия.

Несмотря на то, что упрощенная система направлена именно на снижение налогового бремени, в некоторых случаях налоговые обязательства налогоплательщиков могут возрасти:

– хозяйственная деятельность убыточна либо рентабельность очень низкая (в этом случае возможна ситуация, когда сумма минимального налога превысит общую сумму налогов, уплачиваемых при использовании общего режима налогообложения);

– в составе затрат значительную долю составляют расходы, не учитываемые при исчислении единого налога (консультационные и информационные услуги, расходы на НИОКР, судебные и арбитражные расходы и др.), при этом рентабельность невысока;

– налогоплательщик осуществляет операции с ценными бумагами (в частности, расчеты по векселю), сделки по договорам цессии, уступки права требования и другие аналогичные операции. ^[65]

Существенным преимуществом упрощенной системы является значительное упрощение налогового и бухгалтерского учета. Однако, несмотря на явные преимущества данной системы налогообложения, она вызывает ряд проблем и сложностей в применении, что необходимо учитывать в налоговом менеджменте при выборе данной системы. Одна из причин, которая удерживает организации и предпринимателей от перехода на упрощенную систему налогообложения, – это НДС. Плательщики единого налога не признаются плательщиками по налогу на добавленную стоимость, поэтому они не включают НДС в цену, и, следовательно, покупатель не может принять соответствующую сумму налога к вычету. Из-за того, что они не выставляют сумму НДС, некоторым покупателям становится невыгодно с ними работать. Покупателям – плательщикам НДС выгоднее работать с теми продавцами, которые применяют общий режим налогообложения, либо договариваться с продавцами, применяющими «упрощенку», о продаже товара по более низкой цене. Кроме того, организации и предприниматели, работающие «на упрощенке», входной НДС к вычету не принимают, т. к. последние предоставляются только плательщикам НДС. Это еще одна причина, по которой названный спецналоговый режим теряет свою привлекательность.

Другая причина, по которой не все предприятия могут использовать упрощенную систему налогообложения в целях налоговой оптимизации, – это необходимость доплаты сумм единого налога и пени при реализации объектов основных средств. В частности, это касается организаций, применяющих в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. По объектам основных средств, приобретенным в период применения упрощенной системы, их стоимость сразу (на дату ввода в

эксплуатацию) и полностью включается в состав расходов. Однако в случае реализации (передачи) таких основных средств до истечения трех лет с момента их приобретения (в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет с момента их приобретения) налоговая база за весь период эксплуатации основного средства подлежит пересчету с учетом положений гл.25 НК РФ с уплатой пени.

При налоговой оптимизации с использованием упрощенной системы налогообложения следует помнить еще об одной трудности – включение в налоговую базу авансов, полученных от покупателей и заказчиков. Авансы полученные включаются в состав доходов, а авансы выданные в состав расходов не включаются, т. к. расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Вместе с тем, при применении упрощенной системы с полученного аванса в бюджет уплачивается 15 или 6 % (в зависимости от выбранного объекта налогообложения), в то время как при общем режиме налогообложения авансы облагаются НДС по расчетной ставке (18/180 или 10/110), что превышает сумму единого налога по ставке 6 %.

Учитывая перечисленные выше преимущества и недостатки, можно сделать вывод, что переход на упрощенную систему выгоден организациям торговли, общественного питания и организациям, оказывающим различные услуги населению, т. к. покупателями в основном являются физические лица, не являющиеся плательщиками НДС, и момент реализации, как правило, совпадает с моментом оплаты. Однако названные категории налогоплательщиков, как правило, попадают в обязательном порядке под действие другого специального налогового режима – единого налога на вмененный доход для видов деятельности, оказывающих платные услуги за наличный расчет.

Кроме того, использование упрощенной системы как одного из способов налогового менеджмента целесообразно в том случае, когда основную массу покупателей составляют организации и индивидуальные предприниматели также применяющие упрощенную систему либо применяющие общий режим налогообложения, но освобожденные от уплаты НДС.

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

Особенностью специального налогового режима в форме единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), является объект налогообложения, в качестве которого выступает вмененный доход с учетом базовой доходности единицы натурального базового показателя (1 кв.м. производственной площади, численность работников, количество производственных единиц и т. д.). Поэтому оптимизация налогов возможна по двум основным направлениям:

– увеличение выпуска продукции (товаров, работ, услуг) и повышение ее фактической доходности;

– минимизация прочих (дополнительных к единому) налогов за счет увеличения объектов обложения, связанных с основной деятельностью, и сокращения объектов налогообложения по другим, не связанным со специальным режимом, видам деятельности. ЕНВД в первую очередь удобен индивидуальным предпринимателям, которым сложно скрывать размер выручки и официально проводить все расходы. Хотя НК РФ не предоставляет налогоплательщикам возможности выбирать, переходить на уплату единого налога на вмененный доход или не переходить, возможность оптимизировать налога на вмененный доход имеется.

Сумма налога на вмененный доход не зависит ни от размера выручки, ни от величины прибыли, а только от так называемых физических показателей – площади занимаемых помещений, количества работников и пр. Поэтому способы оптимизации ЕНВД основываются именно на этих показателях.

Например, при уплате ЕНВД в зависимости от торговой площади магазина можно разделить помещение, назвав большую часть магазина демонстрационным залом, поскольку налогом облагается только площадь, используемая для торговли (ст. 346.27 НК РФ). С учетом того, что в демонстрационном зале товар не отпускается, а с выставочной площади ЕНВД не взимается, возможно существенно снизить его размеры (постановление ФАС СКО от 14 мая 2002 г. № Ф08-1543/2002-5720А). В целях четкого разграничения помещений важно отделить демонстрационное помещение от того, где продается товар, например, поставив у условной границы табличку соответствующего содержания, а также письменным распоряжением руководителя (директора) зафиксировать факт разделения магазина на два помещения: для торговли и для демонстрации, а также хранения товаров. Кроме того, к такому распоряжению следует приложить план с указанием конкретных площадей, а его копию в увеличенном масштабе вывесить в самом магазине. Таким образом, по существу и в конкретной форме будет создан «правоустанавливающий документ», обуславливающий определение торговой площади (ст. 346.27 НК РФ). В документах должно указываться, что демонстрационный зал одновременно используется и для хранения товаров – следовательно, его нельзя считать торговым.

Аналогичный способ снижения ЕНВД применим также к предприятиям общественного питания, поскольку они платят ЕНВД с площади зала для обслуживания посетителей. Таким образом, часть общего помещения, например с бильярдными столами, можно выделить и не начислять с нее ЕНВД. Кроме того, поскольку услуги по организации досуга отнесены к общепиту, что соответствует Классификатору услуг населению ОК 002-93, утвержденному постановлением Госстандарта РФ от 28 июня 1993 г. № 163, то, если часть помещения, занятую бильярдом, передать в аренду, ею станет распоряжаться арендатор, не оказывающий услуги общественного питания. Деятельность арендатора не имеет ничего общего с общественным питанием, и он не должен платить ЕНВД. Это означает, что прежде, чем делить площади, необходимо рассчитать, в каком случае платежей меньше – при ЕНВД или при начислении обычных налогов в общем порядке. Причем, одновременно необходимо учитывать налоговые платежи, которые арендатор обязан начислить с арендной платы, даже если она будет очень небольшой. Установленные применительно к ЕНВД ограничения по площади торгового зала нужно соблюдать и в том случае, если налогоплательщик арендует ее, например, в крупном торговом центре или в магазине. Если все условия соблюдаются, то установленное ограничение для площади торгового зала действует, т. е. если она больше 150 кв. метров, арендатор не должен платить ЕНВД.

Поскольку немало налогоплательщиков осуществляют свою деятельность и нескольких регионах, следует иметь в виду, что, установленные ограничения должны соблюдаться по каждому объекту, даже если они расположены в разных регионах. Это означает, что, если хотя бы по одному объекту ограничение превышено, ЕНВД не платится в целом по организации (по всем объектам индивидуального предпринимателя). Организации общественного питания, не переводятся на уплату ЕНВД, если площадь зала обслуживания посетителей превышает 150 кв. метров. Причем это правило (как и в случае с торговыми организациями) должно соблюдаться в отношении каждого из имеющихся объектов. Таким образом, если у налогоплательщика имеется несколько точек общественного питания, то достаточно, чтобы хотя бы в одной из них был зал с площадью свыше 150 кв. метров, и в этом случае будет стоять выбор между общей и упрощенной системами налогообложения.

Если ЕНВД зависит от численности персонала, лица, оказывающие бытовые или ветеринарные услуги, ремонтирующие и моющие автотранспорт, организующие разносную торговлю, могут сократить штат работников, уменьшив тем самым налог. Коллектив работников можно разделить на две части, и одну часть оставить работать, как и прежде на основании трудовых договоров, а вторую часть превратить в индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического

лица (ПБОЮЛ). Последние продолжают исполнять свои прежние обязанности, но с ними заключены договоры на оказание различных услуг – например, по ведению бухучета, обеспечению безопасности предприятия и т. д., поскольку такая деятельность ЕНВД не облагается. Таким способом при формальном сокращении численности работников можно увеличить реальный персонал, не взирая на какие-либо установленные ограничения. Кроме того, можно с частью работников организации заключить гражданско-правовые договоры на оказание услуг по своей специальности.

Тема 8. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Существующее российское налоговое законодательство предлагает индивидуальным предпринимателям два режима налогообложения: традиционный и упрощенный.

ТРАДИЦИОННЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Включает: полный перечень налогов (НДС, налог на имущество, НДФЛ с доходов предпринимателя), уплачиваемых предпринимателем как налогоплательщиком, так и налоговым агентом.

Применение индивидуальным предпринимателем этого режима налогообложения оправдано лишь в том случае, если он является участником внешнеэкономической деятельности и в любом случае будет платить НДС на таможне.

Второй довод для выбора этого режима – подавляющее число клиентов индивидуального предпринимателя будут юридические лица – плательщики НДС.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – УСН И ЕНВД

Упрощенная система налогообложения (УСН или УСНО) – специальный налоговый режим, применяемый на территории РФ с 2003 года. Существует два его вида, отличающиеся объектом и ставкой налогообложения – доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – режим, применяемый для отдельных видов деятельности и устанавливаемый на территории субъекта РФ решением территориального органа исполнительной власти.

В основе режима лежит определение потенциально возможного валового дохода, уменьшенного на необходимые затраты (вмененный доход), установленного исполнительной властью на основе данных, полученных в ходе статистических исследований, налоговых проверок и т.д.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Для студентов специальности 080105.65 «Финансы и кредит» предусмотрено написание докладов.

№ п/п	№ раздела (темы) дисциплины	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
1	Сущность, предмет и метод налогового менеджмента.	доклад	8
2	Функции налогового менеджмента. Внутренний контроль налоговых расчетов.	доклад	8
3	Налоговое планирование. Этапы и принципы налогового планирования. Текущее и перспективное налоговое планирование.	доклад	8
4	Налоговая учетная политика предприятия ПБУ и их значение в процессе налогообложения.	доклад	8

5	Контрактное налоговое планирование	доклад	8
6	Специальные методы налогового планирования	доклад	8
7	Специальные налоговые режимы	доклад	8
8	Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей	доклад	4
ИТОГО			60

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Применение классических принципов управления в налоговом менеджменте.
2. Налоги как объект управления в системе рыночных отношений.
3. Государственный налоговый менеджмент.
4. Предпринимательство и налоговый менеджмент, их связь и соотношение.
5. Налоговый менеджер: его функциональные обязанности, квалификационные требования.
6. Функции налогового менеджмента.
7. Социальная ответственность и этика как аспекты налогового менеджмента.
8. Основные направления минимизации налогообложения.
9. Необходимость и задачи налогового планирования.
10. Способы контроля налоговых баз.
11. Роль налогового менеджмента в развитии специальных налоговых режимов.
12. Налоговый менеджмент и аудит.
13. Понятийный аппарат современного менеджмента и его связь с бухгалтерским учетом.
14. Налоговый менеджмент и учетная политика.
15. Международный опыт применения налогового менеджмента.
16. Выполнение бухгалтерским учетом функции делового языка при исчислении налогов и в налоговом менеджменте.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	
1.	Сущность, предмет и метод налогового менеджмента.	8	1			1		2
2.	Функции налогового менеджмента. Внутренний контроль налоговых расчетов.	8	1			1		2
3.	Налоговое планирование. Этапы и принципы	8		1	1			2

	налогового планирования. Текущее и перспективное налоговое планирование.							
4.	Налоговая учетная политика предприятия, ПБУ и их значение в процессе	8		1	1			2
5.	Контроль исполнения налогового планирование	8		1				1
6.	Специальные методы налогового планирования	8		1				1
7.	Специальные налоговые режимы	8		1				1
8.	Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей	4		1				1
	Итого	60	2	6	2	2		12

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

В ходе изучения дисциплины «Налоговый менеджмент» осуществляются следующие виды контроля:

1) текущий – реализуется посредством проверки посещаемости занятий студентами, устного опроса студентов, проверки решения задач на практических занятиях, выполнения тестовых заданий, проведения самостоятельных письменных работ (в виде тестов); промежуточный контроль – реализуется посредством защиты докладов и совместного обсуждения вопросов для практических занятий;

3) итоговый контроль - реализуется посредством сдачи зачета.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Налог и его сущность. Основные элементы налога. Определение сбора.
2. Классификация налогов и сборов, действующих в Российской Федерации.
3. Функции налогов в экономике.
4. Принципы налогообложения.
5. Сущность налоговой политики.
6. Становление и развитие налогообложения в условиях формирования рыночных отношений в РФ.
7. Структура и общая характеристика содержания налогового кодекса.
8. Налоговая система России: ее характеристика и принципы построения.
9. Предмет налогового менеджмента. Налоговый менеджмент как отрасль научных знаний, и как вид практической деятельности. Место и роль налогового менеджмента в корпоративном менеджменте.
10. Классические принципы управления и их применение в налоговом менеджменте.
11. Критерии принятия решений в налоговом менеджменте. Методы принятия решений в налоговом менеджменте.

12. Три базовых типа моделей и возможность их использования в управлении налогами.
13. Определение понятия «налоговый менеджмент». Объект и субъект налогового менеджмента.
14. Элементы налогового менеджмента как системы управления
15. Налоговый менеджмент как система управления налогами, как составная часть финансового менеджмента. Предпринимательство и налоговый менеджмент, их связь и соотношение.
16. Функциональные обязанности налогового менеджера. Квалификационные требования к налоговому менеджеру.
17. Технология внутреннего контроля налоговых расчетов. Классификация и обзор ошибок в процессе налогообложения.
18. Процедура принятия налогового решения. Внутренние документы предприятия. Контроль первичных документов. Технология определения налогооблагаемой базы. Контроль изменений в налоговом законодательстве.
19. Налоговое планирование. Налоговое регулирование. Налоговый контроль
20. Субъекты налоговых отношений.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Права и обязанности налогоплательщиков.
23. Права и обязанности налоговых агентов.
24. Формы проведения налогового контроля.
25. Понятие, виды налоговых проверок и основные приемы их проведения.
26. Организационное управление налоговым процессом.
27. Налог на прибыль: его сущность и значение в экономике.
28. Льготы по налогу на прибыль. Ставки, порядок и сроки уплаты налога
29. Налог на доходы физических лиц: характеристика элементов
30. Плательщики налога на доходы физических лиц. Объект налогообложения и налоговая база.
31. Доходы физических лиц, не подлежащие налогообложению.
32. Акцизы: экономическое содержание и роль в экономике.
33. Плательщики акцизов. Объект налогообложения и налоговая база
34. Ставки, порядок исчисления и сроки уплаты акцизов.
35. Государственная пошлина: характеристика элементов налогообложения.
36. Сущность и экономическая роль налога на добавленную стоимость.
37. Плательщики налога на добавленную стоимость. Объект обложения, налоговая база.
38. Ставки налога на добавленную стоимость. Налоговые льготы по НДС. Порядок применения налоговых вычетов.
39. Налоговая база НДС. Порядок определения налоговой базы при реализации товаров и услуг.
40. Характеристика страховых взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования.
41. Определение суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет.
42. Налог на добычу полезных ископаемых: характеристика элементов налогообложения.
43. Водный налог: характеристика элементов налогообложения.
44. Сборы за использование объектов животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.
45. Налоговая декларация: порядок заполнения и предоставления в налоговые органы.
46. Региональные и местные налоги и сборы: их состав и экономическое значение.

47. Плата за землю: плательщики налога, объекты налогообложения. Льготы по налогу. Порядок расчета и уплаты налога в бюджет
48. Налог на имущество предприятий. Плательщики налога. Объект налогообложения.
49. Льготы по налогу на имущество предприятий.
50. Налог на игорный бизнес: характеристика элементов налогообложения.
51. Налог на имущество физических лиц: характеристика элементов налогообложения.
52. Транспортный налог: характеристика элементов налогообложения.
53. Особенности формирования налогового бремени в российской экономике. Характеристика специфических для России факторов, формирующих данный показатель.
54. Основные направления снижения налогового бремени в российской налоговой системе.
55. Сущность и понятие налоговой тайны.
56. Основные виды нарушений налогового законодательства и действующие нормы ответственности налогоплательщиков за их совершение.
57. Основопологающие принципы привлечения налогоплательщика к ответственности за налоговые правонарушения. Виды правонарушений и налоговые санкции.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Итоговая оценка знаний студента оценивается по системе зачет/незачет. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем практических занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то зачет не ставится.

«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.
- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы.
- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Вылкова, Е.С. Налоговое планирование: учеб. для вузов [эл. ресурс] / Е.С. Вылкова. – М.: изд-во Юрайт, 2011 (ЭБС «Университетская библиотека»).
2. Дадашев, Алихан Заграбович. Налоговый контроль в Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / А.З. Дадашев, И.Р. Пайзулаев. - М. : КноРус, 2009. - 128 с.

б) дополнительная литература:

- 1 Дмитриева, Н. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] : Учебник: Соотв. Гос. обр. станд. Мин. обр. РФ / Н. Г. Дмитриева, Д. Б. Дмитриев. - Ростов н/Д : Феникс, 2004. - 512 с. - (Высшее образование). - Библиогр.: с. 497.
- 2 Загородников, С. В. Краткий курс по менеджменту [Текст] : учеб. пособие / С. В. Загородников. - М. : Окей-книга, 2007. - 160 с.
- 3 Карпов, В. В. Налогообложение индивидуальных предпринимателей. Полное практическое руководство [Текст] / В. В. Карпов. - М. : КноРус, 2006. - 319 с.

4 Менеджмент (Современный российский менеджмент) [Текст] : Учебник: Рек. Мин. обр. РФ / Ред. Ф.М. Русинов. - М. : ФБК-ПРЕСС, 1998, 2000. - 502 с.

5 Налоговое администрирование [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. - М. : КноРус, 2009. - 447 с.

6 Пансков, В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие: рек. Мин. обр. РФ / В. Г. Пансков. - М. : Финансы и статистика, 2006, 2007. – 461 с.

7 Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / В. Г. Пансков. - 7-е изд., доп. и перераб. - М. : МЦФЭР, 2006. - 592 с.

8 Федеральные налоги и сборы с организаций [Текст] : учебник: Рек. УМО вузов / под ред. Л. П. Павловой, Л. И. Гончаренко. - М. : Налог Инфо, 2005. - 472 с.

9 Юткина, Т. Ф. Налоги и налогообложение [Текст] : Учебник: Рек. Мин. обр. РФ / Т.Ф. Юткина. - М. : ИНФРА-М, 2002, 2003. - 576 с.

Справочные издания:

1 Полный словарь терминов и нормативных понятий, используемых в деятельности ФНС России, ФТС России и Росфинмониторинга [Текст] / под ред. К. В. Седова ; -авт.-сост. А. Б. Паскачев, В. А. Кашин, Е. А. Захарова. - М. : Магистр, 2007. - 543 с.

Периодические издания:

- 1 Налоговый вестник
- 2 Российская газета
- 3 Российский налоговый курьер

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

№ п/п	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	www.consultant.ru Справочно-правовая система «Консультант»	Часть первая, часть вторая Налогового кодекса РФ
2	www.garant.ru Справочно-правовая система «Гарант»	Часть первая, часть вторая Налогового кодекса РФ
3	www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека»	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Налоговый менеджмент» необходимо обеспечение техническими средствами для представления учебной информации (мультимедиа).