

Экономические науки

УДК 336.225.6

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УМЕНЬШЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ИЛИ НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ

А.С. Оробинский, Воронежский государственный аграрный университет
(Воронеж, Россия), e-mail: orobinski@mail.ru.

И.В. Осипенко, Воронежский государственный аграрный университет
(Воронеж, Россия), e-mail: krairvl@gmail.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрены теоретические и практические основы уменьшения налоговых платежей на предприятиях. Целью оптимизации налоговых выплат является извлечение экономического эффекта от минимизации сумм налоговых платежей, которые приводят к повышению размера чистой прибыли и, как следствие, к увеличению эффективности деятельности предприятия. Особый интерес вызывает способ оптимизации налога на прибыль организаций при помощи приемов учетной политики, а именно создание резервов по сомнительным долгам.

Ключевые слова: Налогообложение, уменьшение налогов, налоговая оптимизация, налог на прибыль организаций, дебиторская задолженность.

Наличие специализированных государственных фискальных и правоохранительных органов и установленные законодательством карательных мер не дает возможность плательщику налогов по своей инициативе без негативных последствий изменить объем налоговых выплат, из-за этого налогоплательщикам приходится прибегать к особой деятельности, называемую налоговой оптимизацией.

Следует особо отметить, что оптимизация налогообложения это не просто уменьшение налоговых платежей, а их правомерность и отсутствие негативных санкций, со стороны надзорных органов. Оптимизация налоговых платежей служит для получения необходимого экономического эффекта от уменьшения сумм налоговых выплат, следствием чего является увеличение чистой прибыли и, следовательно, эффективность деятельности неминусом возрастает.

Существуют различные способы уменьшения налоговых выплат. Чаще всего это достигается с помощью:

- формирования специализированных методик по управлению имуществом, которые позволяют изменить базу налогообложения;
- выбора более разумных режимов налогообложения и способов, с помощью которых определяется дата начисления налоговой задолженности;
- иные методы;

Кроме специализированных законных методик (налоговая оптимизация) на практике используют и противоправные методы снижения налоговых выплат, а так же активное применение «пробелов» и коллизий в законодательстве.

Мы считаем, что незаконное уклонение от уплаты налогов это своего рода нелегальный курс, выбранный субъектом налогообложения, и направленный на снижение налоговых обязательств, путем применения осознанных, уголовно наказуемых действий, таких

как сокрытие реальных доходов, создание «вымышленных расходов» и умышленное искажение отчетности.

Проанализировав судебную практику в области уклонения от уплаты налогов, мы считаем целесообразным выделить ряд неправомερных способов, которые чаще всего применяются. Так, наиболее распространенный - это неоприходование выручки товарно-материальных ценностей (реализация неучтенного товара за наличный расчет).

Главная черта данного способа, заключается в систематическом применении фиктивных операций. В одном случае происходит обналичивание или обмен легально полученных безналичных денежных средств на неучтенные наличные.

В данном случае речь идет о заключении соглашения на выполнения работ или предоставления услуг, которое по своей сути является фиктивным. Так, организация уходит от налогов с заработной платы и распределения прибыли, вследствие чего получает неучтенные денежные средства, которые, как правило, применяются для выплат «черной» заработной платы сотрудникам, создания личных доходов менеджеров и собственников таких предприятий и так далее.

В зависимости от того, в каком периоде осуществляется легальное снижение налоговой нагрузки, налоговую оптимизацию можно разделить на текущую и оптимизацию на перспективу.

Следует отметить, что долгосрочная (перспективная) оптимизация использует способы, которые уменьшают налоговое бремя налогоплательщика. В то время, как текущая налоговая оптимизация подразумевает применение совокупности способов, снижающих налоговое бремя в каждом обособленном случае отдельно взятом периоде.

В качестве примера рассмотрим оптимизационные действия по налогу на прибыль организаций с помощью создания резерва по гарантийному обслуживанию и ремонту. Нормативно-правовой базой выступают ст. 267 и 272 Налогового кодекса РФ. Представленный способ оптимизации рекомендуется для компаний, специализирующихся на реализации товаров (работ), требующих гарантийного ремонта и обслуживания.

Процедура формирования резерва на гарантийный ремонт и обслуживание регулируется положениями статьи 267 НК РФ, а именно:

1. необходимо отобразить в учетной политике положение по созданию резерва на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

2. определить максимальный объем отчислений в резерв, определяемый как доля фактически осуществленных налогоплательщиком затрат по гарантийному ремонту и обслуживанию в размере выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года, умноженная на сумму выручки от реализации указанных товаров (работ) за отчетный период.

3. расходами признаются отчисления в резерв на дату реализации товаров или работ, по которым будет осуществляться гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, а сумма фактически понесенных затрат списывается за счет резерва.

4. сумма резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров или работ, не полностью использованная налогоплательщиком в налоговом периоде на осуществление ремонта по товарам (работам), реализованным с условием предоставления гарантии, может быть перенесена им на следующий налоговый период.

Формирование резерва даст возможность сократить платежи по налогу на прибыль организаций, но максимальный размер отчислений в резерв ограничен. Следует отметить, что большинство фирм имеют дебиторскую задолженность. Представленные организации не только не получают прибыль, но те из них, кто использует метод начисления, еще должны платить налог с сумм, недополученных налогов. Так, у компании есть возможность снизить свои налоговые потери в случае неисполнения дебиторами обязательств по оплате поставленных товаров с помощью создания резерва по сомнительным долгам.

Нормативно правовым регулятором данного метода выступают ст. 266 НК РФ «Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам» и ст. 272 НК РФ «Порядок признания расходов при методе начисления».

Этот способ оптимизации рекомендуется для плательщиков налога на прибыль организаций, которые определяют расходы и доходы для целей налогообложения методом начисления, у которых есть неоплаченная в срок дебиторская задолженность.

Организации-плательщики налога на прибыль организаций могут уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль организаций путем создания резерва по сомнительным долгам. В соответствии со статьей 266 НК РФ дается определение понятию «Сомнительный долг». 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. Для того чтобы сформировать резерв по сомнительным долгам организация должна провести следующие мероприятия:

1. провести инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного (налогового) периода.
2. выделить обязательства не обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией.
3. разбить просроченную дебиторскую задолженность на группы в соответствии со сроками возникновения.
4. исчислить предельный размер резерва. Сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.
5. рассчитать сумму резерва, учитывая, что:
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается вся сумма, выявленной в ходе инвентаризации задолженности;
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней – в сумму резерва включается 50 % от суммы, выявленной в ходе инвентаризации задолженности;
 - сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва;
 - сформировать налоговый регистр, подкрепленный справкой-расчетом бухгалтерии.

Создание резерва по сомнительным долгам позволяет сократить обязательства организации перед бюджетом по уплате налога на прибыль организаций с сумм неполученной прибыли.

Иногда, должностным лицам организации, необходимо выяснить о выгоде создания резерва по сомнительным долгам, так как в некоторых случаях правомерно списать сомнительные долги на затраты и уменьшить налогооблагаемую базу получится быстрее.

Рассмотрим данный метод на примере исследуемой организации. Так, учетной политикой анализируемой организацией создание резерва по сомнительным долгам не предусмотрено. При этом в 2014 г. дебиторская задолженность составила 5 тыс. руб. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности на 31.12.2014 года в учете числилась дебиторская задолженность следующих фирм.

Так как внереализационные доходы организации в 2014 году составили 14 510 тыс. руб., то лимит резерва составит 1 451 тыс. руб. На уменьшение налоговой базы в состав расходов в 2014 году относим 222 тыс. руб.

Таблица 1 – Расчет суммы резерва по сомнительным долгам в в 2014 г., тыс. руб.

Дебитор	Срок оплаты предоставленных услуг	Сумма задолженности, тыс. руб.	Срок задолженности			Сумма списываемая в резерв
			менее 45	От 45 до 90	Более 90	
ИП Котов Г.А	01.05.14	83			*	83
ООО «Терра - Альянс»	02.02.14	146		*		73
ИП Верховая Г.И	15.10.14	132		*		66
Итого		361				222

Предприятие, создавая резерв сомнительных долгов, заблаговременно снижает свой доход. Отчисляемые в резерв суммы включаются в состав операционных расходов на последний день отчетного периода. Компания приобретает своего рода беспроцентный налоговый кредит даже в том случае, если созданный резерв не будет использован по прямому назначению. Кроме того, за это время инфляционные процессы значительно обесценят подлежащую уплате сумму налога на прибыль организаций.

В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

В соответствии с пп.7 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются расходы организации, применяющей метод начисления на формирование резервов по сомнительным долгам. Согласно данной норме включаем в состав внереализационных расходов сумму списанных долгов.

В связи с тем, что исследуемая организация в своей учетной политике для целей налогообложения не предусматривало создания резерва по сомнительным долгам. По истечении срока исковой давности (три года) долг дебиторов будет признан убытком. В данном случае предприятие вправе включить его в состав внереализационных расходов в соответствии с п. п. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ только в декабре 2017 года, т.е. налогооблагаемая база исследуемой организации будет уменьшена на 361 тыс. руб. только в 2017 г.

Далее рассчитаем экономический эффект от оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль организаций путем формирования резервов по сомнительным долгам.

В результате мы видим, что экономия от оптимизации денежных потоков при создании резервного фонда по сомнительным долгам в 2014 году составляет 222 тыс. руб. А прибыль до налогообложения при формировании резервного фонда по сомнительным долгам – 28 тыс. руб. В итоге налог на прибыль организации составляет в 2014 году 5,6 тыс. руб.

Таблица 2- Экономический эффект от оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль организаций путем формирования резервов по сомнительным долгам в 2014 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма
Прибыль до налогообложения (налоговая база для исчисления налога на прибыль организаций), тыс. руб.	250
Экономия от оптимизации денежных потоков при создании резервного фонда по сомнительным долгам, тыс. руб.	222
Прибыль до налогообложения при формировании резервного фонда по сомнительным долгам, тыс. руб.	28
Налог на прибыль организаций, тыс. руб.	5,6

Рассчитаем планируемый налог на прибыль организации с учетом экономии от формирования резервов.

Таблица 3- Планируемый налог на прибыль организаций с учетом экономии от формирования резервов по сомнительным долгам за 2014 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма
Фактически уплаченный налог на прибыль организаций	50
Планируемый налог на прибыль организаций с учетом экономии от формирования резервов по сомнительным долгам	5,6
Экономия по уплате налога на прибыль организаций при формировании резервов по сомнительным долгам	44,4

Подчеркнем, что экономия по уплате налога на прибыль организаций при формировании резервов по сомнительным долгам в 2014 году составила 44,4 тыс. руб.

Таким образом, создание резерва по сомнительным долгам первоначально приводит к снижению финансовых результатов, при этом в последующие годы повышается прирост финансовых показателей деятельности исследуемого предприятия.

Изобразим фактический и планируемый налог на прибыль организаций за 2014 г. на рисунке 1.

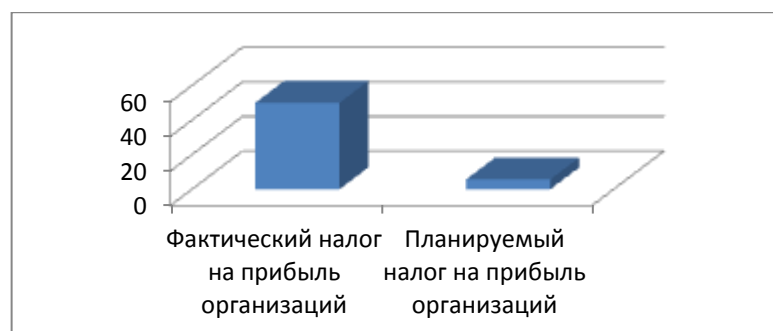


Рисунок 2- Фактический и планируемый налог на прибыль организаций за 2014 гг.

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

- сумма дебиторской задолженности, так как в балансе она отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- сумма денежных средств, так как имеет место экономия по налогу на прибыль;
- сумма нераспределенной прибыли за счет уменьшения суммы чистой прибыли;
- налоговых обязательств.
- сумма кредиторской задолженности за счет экономии по налогу на прибыль и перенесения выплат на более поздний срок.

Литература:

1. Бабленкова И.И. Прогнозирование и планирование в налогообложении: Учебник / И.И. Бабленкова и др. – М.: Экономика, 2009. – 350 с.
2. Брызгалин А.В. Интересные факты о налогах и налогообложении // Налоги и финансовое право. 2011. № 2. // [Электронный ресурс] – Справочно-правовая система Консультант Плюс.-М.: ЗАО «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Казьмин А.Г. Налогообложение сельскохозяйственных товаропроизводителей России / А.Г. Казьмин, И.В.Оробинская // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы.- 2013.- № 9 (2). - С. 56-72.
4. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы: полное практическое руководство / Ю.А. Лукаш. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – 432 с.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 04.08.2013) [Электронный ресурс] – Справочно-правовая система Консультант Плюс. – М.: ЗАО «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Оробинская И.В. Изменение внешней и внутренней политики Российской Федерации в отношении сельхозтоваропроизводителей в условиях вступления в ВТО / И.В. Оробинская, А.В. Бурыка // Налоги и налогообложение. - 2012. - № 9-10. - С. 30-33
7. Оробинская И.В. Методические рекомендации по оптимизации налогообложения горизонтально - интегрированных объединений АПК / И.В. Оробинская // Налоги и налогообложение - Москва, № 10 -2013. - 730-741 с.
8. Оробинская, И.В. Налоговые инструменты обеспечения стабильного развития отраслей АПК / И.В. Оробинская // Налоги и налогообложение. – 2014. – № 4 – С.393-400

9. Оробинская, И.В. Характеристика налогового потенциала субъектов аграрного сектора России на примере областей ЦЧР / И.В. Оробинская // *Налоги и налогообложение*. – 2014. – № 6 - С. 579 - 587

10. Пыльцина М.В. И.Т. Посошков о реформировании налоговой системы в России / М.В. Пыльцина. – *Финансовый вестник*. – № 1(19). – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2009. – С. 156-158.



Orobinskij A.S., Ospienko I.V. Teoreticheskie i prakticheskie osnovy umen'shenija nalogovyh platizhej na predpriyatijah ili nalogovaja optimizacija // *Nauka. Mysl'*. - № 1-2. – 2016.

© А.С. Оробинский, 2016.

© И.В. Осипенко, 2016.

© «Наука. Мысль», 2016.

— ● —

Abstract. This article discusses the theoretical and practical bases to reduce tax payments in enterprises. The purpose of optimization of tax payments is to extract economic benefits from minimizing the amount of tax payments, which lead to an increase of net profit and, as a consequence, to increase efficiency of the enterprise. The way to optimize corporate income tax using the methods of accounting policies is of particular interest, namely the establishment of provisions for doubtful debts.

Keywords: tax assessment, tax cuts, tax optimization, corporate income tax, accounts receivable.

. — ● —

Сведения об авторе

Андрей Сергеевич **Оробинский** - кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I (Воронеж, Россия).

Ирина Владимировна **Осипенко** - магистр программы «Налоговый мониторинг» кафедры налогов и налогообложения Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I (Воронеж, Россия).

— ● —

Подписано в печать 30.01.2016.

© Наука. Мысль, 2016.