

Д.Г. Алгазина

## Подходы к рационализации налогообложения прибыли коммерческих организаций

Одним из основных инструментов экономической политики являются налоги. Необходимые условия развития предпринимательства, обеспечения устойчивого экономического роста, вывода капитала из теневой экономики – проведение налоговой реформы и создание стабильной системы налогообложения.

С целью создания таких условий относительно налогообложения прибыли с 1 января 2002 г. вступила в действие глава 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса РФ (с дополнениями и изменениями) [1]. В связи с изменением законодательства у налогоплательщиков возникли проблемы, касающиеся как исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, так и рационализации данного налога. Особенно осложнила положение налогоплательщиков ликвидация многочисленных налоговых льгот, которые служили основой оптимизации вышеуказанного налога.

Из определения, данного Э.И. Уткиным, следует, что оптимизация налогообложения – это сравнение различных вариантов деловой активности и использование ресурсов в целях выявления наиболее низкого уровня возникающих налоговых обязательств [2, с. 56]. По мнению А.В. Брызгалкина, налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов [3, с. 18].

Процесс налоговой оптимизации обычно проходит ряд этапов:

1. Выбор правовой формы организации.
2. Определение структуры организации с учетом специфики деятельности.
3. Рациональное и эффективное использование возможностей налогового законодательства.
4. Выявление путей рационального использования финансовых ресурсов организации.
5. Разработка конкретных способов и методов оптимизации.
6. Использование данных методов на практике.

Одним из элементов налоговой оптимизации является рационализация учетной политики коммерческой организации.

Основная цель учетной политики – формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности и выбор способов ведения бухгалтерского учета из нескольких допускаемых общепризнанных стандартов. Если стандартами не установлены конкретные способы ведения учета каких-либо объектов, то коммерческая организация сама разрабатывает соответствующие принципы, опираясь на требования законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Обязательно должно быть соблюдено важнейшее условие – единство учетной политики коммерческой организации.

Налоговая рационализация имеет свои принципы и пределы. Рассмотрим некоторые из них:

1) рационализация должна проводиться в рамках законодательства;

2) перед принятием конкретных решений по налоговой оптимизации необходимо произвести расчет предполагаемого экономического эффекта от внедряемого мероприятия;

3) желательно, чтобы выбранный налогоплательщиком метод оптимизации уже использовался и показал положительный результат от его применения, так как абсолютно новые методики могут носить псевдозаконный характер и, соответственно, иметь негативные последствия для организации.

После того, как вышеназванные пункты будут проверены, можно приступать к поиску способов налоговой оптимизации.

Для снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль коммерческие организации вправе проводить следующие операции, включаемые в состав расходов, учитываемых при исчислении налога, и стимулирующих развитие производственно-технической базы:

1. Осуществление расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки. Это позволит налогоплательщику создавать новую или совершенствовать производимую продукцию (товары, работы, услуги). Но законодатель ставит ограничения: во-первых,

разработки должны использоваться при производстве или реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг), во-вторых, если исследования не дали положительного результата, то в расходы включается не более 70% фактически осуществленных затрат [1, с. 323].

2. Обновление программ для ЭВМ.

3. Текущее изучение конъюнктуры рынка, так как расходы на подобные маркетинговые исследования уменьшают налоговую базу, при этом не только расширяют кругозор коммерческой организации, но и позволяют заняться совершенствованием продукции и изменять собственные цены в соответствии с существующими на рынке.

4. Платежи работодателей по договорам обязательного и добровольного личного страхования, заключаемым на срок не менее одного года. В случаях добровольного страхования расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не должны превышать 3% от суммы расходов на оплату труда. Совокупная сумма взносов по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного их обеспечения учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым на случай смерти работника или утраты им трудоспособности вследствие исполнения трудовых обязанностей, учитываются при налогообложении в размере, не превышающем 10 тыс. руб. в год на одного застрахованного работника [1, с. 308].

5. Добровольное страхование имущества, в частности, страхования товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, основных средств производственного назначения и иного имущества, используемого при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.

6. Выбор наиболее оптимального метода начисления амортизации: линейного или нелинейного.

При применении линейного метода сумма начисленной амортизации за месяц рассчитывается как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, которая исчисляется по формуле

$$K = [1/n] * 100\%, \quad (1)$$

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта; n – срок полезного использования данного объекта в месяцах.

Линейный метод начисления амортизации применяется в обязательном порядке к зданиям,

сооружениям, передаточным устройствам со сроком полезного использования свыше 20 лет. При применении нелинейного метода сумма начисленной амортизации за месяц определяется как произведение остаточной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисляемой по формуле

$$K = [2/n] * 100\%, \quad (2)$$

где K – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости объекта; n – срок полезного использования данного объекта в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость амортизируемого имущества достигла 20% первоначальной или восстановительной стоимости данного объекта, способ начисления амортизации меняется. Остаточная стоимость фиксируется как базовая, а сумма начисленной ежемесячной амортизации определяется как частное от деления базовой стоимости на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования объекта [1, с. 317].

Это наиболее общий и далеко не исчерпывающий перечень расходов, позволяющих уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль законным способом, так как для конкретной коммерческой организации данный перечень должен определяться индивидуально.

Снижение налогооблагаемой базы может быть также произведено за счет создания резервов по сомнительным долгам и гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию. Сомнительным долгом считается любая дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, а также не имеющая обеспечения залогом, поручительством или банковской гарантией. Безнадежным долгом признается долг перед организацией, по которому истек срок исковой давности, а также прекращено обязательство из-за невозможности его исполнения. Резерв по сомнительным долгам создается по задолженности со сроком возникновения свыше 45 дней. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию формируется в случае, если организация занимается реализацией товаров или работ, по которым предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. При этом суммы резервов, не полностью использованные в отчетном периоде, могут переноситься на следующий отчетный или налоговый период. При создании резервов налогоплательщик должен иметь в виду, что в том случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше суммы перенесенного остатка, разница подлежит включению во внереализационные доходы, следовательно, происходит увеличение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Более того, налогоплательщики имеют право уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на сумму убытков, полученных в прошлые годы. Однако не всякий убыток можно учесть в целях налогообложения. Налогооблагаемую прибыль позволено уменьшить только на убыток, полученный при реализации продукции (работ, услуг). Нельзя брать в расчет убыток, возникший из-за сокрытия или занижения прибыли и превышения расходов, нормируемых законодательством.

Если убыток можно покрыть за счет средств обязательного резервного фонда, то это необходимо сделать. В этом случае уменьшить свою налогооблагаемую прибыль на сумму убытка организация не вправе. Если же за счет резервного фонда покрывается только часть убытка, то на оставшуюся сумму можно уменьшить прибыль, полученную организацией в текущем году.

В случае, если организация работала с убытками не один год, а несколько, то убытки

нужно переносить в той последовательности, в которой они получены. Иначе говоря, в первую очередь прибыль уменьшается на тот убыток, который получен раньше всего. Налогоплательщики имеют право переносить убытки на будущее в течение десяти лет, но сумма переносимого убытка не может превышать 30% налоговой базы за каждый отчетный период [1, с. 323].

Таким образом, процесс оптимизации налога на прибыль проходит ряд этапов от создания коммерческой организации и до разработки специальных способов оптимизации. Это оказывает положительное влияние на хозяйственную деятельность и может существенно повлиять на финансовое состояние коммерческой организации в целом. Тем не менее оптимизация налогообложения достаточно сложна и требует постоянной аналитической работы, результаты которой представляют собой основу для принимаемых решений.

### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. М., 2003.
2. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент. М., 1998.
3. Брызгалин А.В. Методы налоговой оптимизации / А.В. Брызгалин, В.Р. Берник. М., 2000.