Министерство образования и науки Республики Марий Эл Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Марий Эл «Марийский радиомеханический техникум»

Курсовая работа

По дисциплине: «Налоги»

На тему: «Учетная политика предприятия и оптимизация налоговых платежей»

Выполнила студентка группы Ф-31

Проверил преподаватель:

Йошкар-Ола

2016 год

**Содержание**

Введение………………………………………………………………………………………………………………………3

1.Формирование учетной политики для целей налогообложения…………………………..4

1.1 Понятие и значение учетной политики…………………………………………………………………4

1.2 Разработка и принятие учетной политики…………………………………………………………....6

1.3 Изменения учетной политики 2015 года………………………………………………………………9

2. Оптимизация налоговых платежей……………………………………………………………………….13

2.1 Оптимизация налоговых платежей предприятия………………………………………………13

2.2 Оптимизация налоговой нагрузки налогоплательщиков, применяющих УСН…16

2.3 Учетная политика организации для целей оптимизации налогов…………………….19

Практическая работа………………………………………………………………………………………………….23

Заключение…………………………………………………………………………………………………………………36

Список использованной литературы…………………………………………………………………………38

**Введение**

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, а также острой критики. Сейчас существует масса всевозможной литературы по налогообложению, накоплен огромный многолетний опыт. Сегодня очень мало изданий отечественных авторов по налогообложению, в которых можно было бы найти, глубоко продуманные, просчитанные предложения по снижению налоговой нагрузки, отвечающие условиям законности. Актуальность выбранной нами темы очевидна в сложившейся ситуации налоговых преобразований в стране.

Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 106н утверждено новое положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Оно пришло на смену ПБУ 1/98 и обязательно к применению при формировании учетной политики на 2009 год.

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

- анализ схем налогообложения;

- устранение системных ошибок в налоговом учете и обеспечение требуемого качества первичных документов;

- разработка новой модели уплаты налогов и реформирование договорной базы и учетной политики;

- экспертные заключения по неурегулированным законодательством или спорным вопросам налогообложения.

**1. Формирование учетной политики для целей налогооблажения**

1.1 Понятие и значение учетной политики

В бухгалтерском учете под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Такое определение дано как в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», так и во вступающем в силу в 2009 году ПБУ 1/2008[10,с.11].

Для целей налогообложения учетная политика определена статьей 11 Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ) как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Роль учетной политики в организации всего учетного процесса крайне велика. Это связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующим нормативно-правовым актом, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно. В качестве «классического» примера последней ситуации можно назвать установленную п. 7 ст. 346.27 НК РФ обязанность налогоплательщика вести раздельный учет при совмещении ЕНВД и иного режима (иных режимов) налогообложения, когда законодатель вообще не указал, каким образом и на основе каких показателей такой раздельный учет должен быть организован.

В этой связи учетная политика организации выполняет сразу несколько функций. Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри компании - правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе. Данная функция приобретает особую актуальность для организаций, имеющих обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учет результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае качественная учетная политика часто выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика - это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами. Не секрет, что чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет

правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения.

Наконец, в-третьих, учетная политика - это нередко и мощный инструмент оптимизации. Здесь уместно оговориться, что учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п. Например, применение одинаковых правил формирования стоимости товаров в бухгалтерском и налоговом учете путем включения в стоимость приобретения покупных товаров расходов, связанных с их приобретением (на основании ст. 320 НК РФ), позволяет вести бухгалтерский и налоговый учет одновременно и в то же время избежать необходимости применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», потенциально несущей повышенный риск совершения ошибок.

1.2 Разработка и принятие учетной политики

Учетная политика - это комплексный документ, касающийся, однако, только одного аспекта организации учетного процесса - методологии учета. Следует помнить, что пунктом 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и статьей 314 НК РФ определены перечни документов, утверждаемых либо одновременно с учетной политикой, либо как приложения к ней. Он включает в себя:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета;

- формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Значительным новшеством в ПБУ 1/2008 является требование указывать в учетной политике все формы первичных документов, которые применяются организацией для отражения фактов хозяйственной деятельности, а не только те, по которым нет унифицированных форм, как было предусмотрено ранее. Возникает вопрос: может ли организация оговорить в учетной политике свои формы первичных документов, даже если существуют утвержденные унифицированные формы? Ответ на этот вопрос, к сожалению, отрицательный. По-прежнему все первичные документы организации следует составлять по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать обязательные реквизиты:

- наименование документа;

- дату составления;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;

- содержание хозяйственной операции;

- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражениях;

- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

- личные подписи указанных лиц.

Отсутствие в первичном учетном документе реквизитов, определенных законодательством о бухгалтерском учете, считается нарушением правил бухгалтерского учета. Все формы первичных учетных документов, не являющихся типовыми, унифицированными, описываются в учетной политике организации (назначение, порядок составления, подписания) и прикладываются к ней.

Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности закрепляются в учетной политике и необходимы для внутренних пользователей (менеджеров разного уровня) в целях принятия управленческих решений, контроля за хозяйственной деятельностью как организации в целом, так и ее структурных (производственных, хозяйственных и управленческих) подразделений. В связи со спецификой деятельности организаций, разными информационными потребностями пользователей учетной информации отсутствуют методики ее составления, единые формы отчетности.

Содержание форм внутренней бухгалтерской отчетности определяется особенностями деятельности организации: формой собственности; масштабом организации; организационной структурой управления; отраслевыми характеристиками деятельности; технологическими особенностями производственного процесса; спецификой снабженческой и сбытовой деятельности и др.

Виды форм внутренней бухгалтерской отчетности и их содержание устанавливаются организацией самостоятельно исходя из общих требований их формирования:

- адресности, представляющей ориентацию содержания форм и периодичность их составления на конкретные пользователи;

- оперативности, т.е. составления за короткий временной период (смену, рабочий день, неделю, пятидневку и др.);

- соблюдения соотношения превышения выгод от использования учетной информации над затратами по составлению отчетности.

В приказе руководителя об учетной политике утверждаются состав и формы внутренней бухгалтерской отчетности, периодичность и сроки ее представления, ответственные за ее составление, потенциальные пользователи отчетности.

Лицом, ответственным за разработку учетной политики организации, является ее главный бухгалтер (п. 2 ст. 7 Закона) или иное лицо, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета (п. 4 ПБУ 1/2008). Утверждается учетная политика внутренним распорядительным документом организации (п. 3 ст. 6 Закона, п. 12 ст. 167 НК РФ) - это, как правило, приказ или распоряжение ее руководителя. Аналогичными документами вводятся в действие и иные документы, утверждаемые вместе с ней[1,с.28].

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации определен Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49. Периодическое проведение инвентаризации объектов бухгалтерского учета обеспечивает достоверность учетной совокупности. Основная цель инвентаризации - выявление фактического наличия и состояния имущества и обязательств организации, сопоставление их с данными бухгалтерского учета, а при выявлении расхождений - приведение последних в соответствие с фактическими величинами.

1.3 Изменения учетной политики 2015 года

Ежегодно при утверждении учетной политики на очередной финансовый год главный бухгалтер отслеживает изменения, произошедшие в действующих нормативно-правовых актах, влияющие на порядок ведения учета и, соответственно, на содержание учетной политики.

Напомним, что и Закон, и Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» устанавливают принцип последовательности учетной политики. Однако изменение законодательства является достаточным и, более того, наиболее распространенным основанием для связанной с ним корректировки учетной политики.

Рассмотрим кратко основные изменения, произошедшие к настоящему времени, которые следует учесть при разработке учетной политики организации - как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения - на 2015 год:

1) Новое ПБУ об учетной политике.

Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н было утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2015), которое вступает в силу с 1 января 2009 года. В целом данное положение аналогично прежнему, действующему в настоящее время ПБУ 1/98, однако содержит и ряд новшеств.

Во-первых, в отличие от ранее действовавшего порядка учетная политика организации может изменяться и не с начала года, если это обусловлено причиной такого изменения (п. 12 ПБУ 1/2008). Данное изменение нормативно закрепляет порядок, фактически применяемый достаточно давно. Напомним, что еще в 2006 году, когда вступил в силу приказ Минфина России от 12.12.2005 № 147н, финансовое ведомство разъясняло, что новая редакция ПБУ 6/01 «Учет основных средств» применяется в отношении объектов, принятых к учету в 2006 году (письма Минфина РФ от 20.06.2006 № 07-05-06/148, от 02.06.2006 № 07-05-06/133 и др.), хотя сами изменения были опубликованы только в конце января 2006 года.

Во-вторых, добавлено положение о том, что при отсутствии в нормативных актах определенных способов ведения учета по конкретному вопросу формирование учетной политики в этой части осуществляется не только исходя из ПБУ, но и исходя из Международных стандартов финансовой отчетности. Таким образом, при разработке положений учетной политики бухгалтеру необходимо будет ориентироваться также и на требования МСФО.

В-третьих, более подробно регламентирован, оставшись по сути аналогичным, порядок раскрытия последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности.

2) Новое ПБУ об изменении оценочных значений.

Тем же приказом Минфин России утвердил новое, 21-е ПБУ «Изменения оценочных значений», также вступающее в силу с начала 2015 года. Положение вводит новое для российских стандартов бухгалтерского учета понятие «оценочные значения» и определяет их примерный состав. В частности, оценочными значениями признаются величины резервов (по сомнительным долгам и др.), сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов и др.

При формировании учетной политики на 2015 год, таким образом, организации нужно будет определить, в какие сроки и в каком порядке будет осуществляется тестирование каждого из отраженных в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности оценочных значений на необходимость их изменения.

Новые правила устанавливают, что результат изменения оценочного значения отражается в составе доходов или расходов организации в текущем (а при необходимости - и в будущих) периоде, кроме изменения, непосредственно влияющего на величину капитала организации. В последнем случае такое изменение непосредственно корректирует соответствующую статью (статьи) капитала. Естественно, что любое изменение оценочных значений (и его последствия) организации необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

3) Новое ПБУ об учете расходов по кредитам и займам.

ПБУ 15/2015, вступающее в силу с бухгалтерской отчетности 2015 года, в отличие от ранее утвержденного ПБУ регулирует только порядок учета расходов по займам и кредитам, но не порядок учета самих кредитов и займов.В частности, в нем отсутствует положение, позволяющее учитывать задолженность по долгосрочному займу или кредиту, до погашения которой остается менее года, в составе долгосрочной до момента ее погашения (при этом обязанность разделения задолженности на долгосрочную и краткосрочную, отраженная в утвержденных Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н образцах форм бухгалтерской отчетности, по-прежнему сохраняется).

Новшеством ПБУ является возможность учитывать начисленные проценты или дисконт по заемным обязательствам (в том числе ценным бумагам) как по мере их начисления в соответствии с условиями договора, так и равномерно в течение срока действия договора займа или выплаты денежных средств по векселю. Свой выбор организации необходимо закрепить в учетной политике. При этом следует учитывать, что применение второго (равномерного) способа признания процентов позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учет, так как п. 8 ст. 272 НК РФ для целей налогообложения прибыли предусмотрен аналогичный порядок.

По-прежнему включаются в стоимость инвестиционного актива проценты по займам и кредитам, привлеченным для его создания и/или приобретения. Поэтому организации в учетной политике, как и ранее, следует определить критерии признания актива инвестиционным. В то же время новшеством ПБУ является установленная им обязанность организации включать в стоимость инвестиционного актива в том числе и проценты по займам (кредитам), полученным на общие цели, если они фактически использованы в связи с приобретением (сооружением) инвестиционного актива.

4) Новое ПБУ о раскрытии информации о связанных сторонах.

Главное изменение коснулось состава лиц, обязанных применять ПБУ: если ранее ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах» распространялось только на акционерные общества, то ПБУ 11/2015 обязаны применять все коммерческие организации, кроме кредитных (по-прежнему его могут не применять малые предприятия). При формировании учетной политики организация, применяющая ПБУ должна, как минимум, определить:

- перечень лиц, являющихся связанными сторонами организации, и принципы включения в этот перечень юридических и физических лиц;

- конкретный состав и форму раскрытия (в том числе порядок представления) информации, подлежащей раскрытию в соответствии с ПБУ;

- порядок построения аналитического учета, обеспечивающего получение информации о связанных сторонах, которая подлежит раскрытию организацией.

Новый порядок применения нелинейного метода начисления амортизации для целей налогообложения прибыли. Федеральным законом от 22.07.2015 № 158-ФЗ были внесены изменения в ст. 257 - 259 , а также введены новые ст. 259.1 - 259.3 НК РФ , которые установили, в том числе, новый порядок начисления амортизации с использованием нелинейного метода.

С 1 января 2015 года амортизация нелинейным методом будет начисляться не по каждому основному средству, а суммарно по каждой амортизационной группе (подгруппе). Для расчета месячной суммы амортизации суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы) умножается на норму амортизации, определенную Кодексом для соответствующей группы, и делится на 100. При этом ежемесячно сумма начисленной амортизации уменьшает суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

В связи с этим изменением при разработке учетной политики для целей налогообложения на 2015 год налогоплательщики, которые собираются применять нелинейный метод начисления амортизации, должны предусмотреть отражение в аналитических регистрах налогового учета всей информации, предусмотренной частью третьей ст. 323 НК РФ в частности:

- о принятых организацией сроках полезного использования основных средств и нематериальных активов;

- о сумме начисленной амортизации по амортизируемым основным средствам и нематериальным активам за период с даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором такое имущество реализовано (выбыло), - для объектов, амортизация по которым начисляется линейным методом;

- о сумме начисленной амортизации и суммарном балансе каждой амортизационной группы и каждой амортизационной подгруппы (при применении нелинейного метода начисления амортизации);

- об остаточной стоимости объектов амортизируемого имущества, входящих в амортизационные группы (подгруппы), при выбытии объектов амортизируемого имущества.

**2. Оптимизация налоговых платежей**

2.1 Оптимизация налоговых платежей предприятия

Налоговая система, с одной стороны, оказывает влияние на хозяйственную деятельность предприятия через льготы, представляемые ему, а с другой стороны - не создает у предприятия заинтересованности в повышении эффективности производства, качества продукции, решении производственных задач на более высокой технической основе.

Несмотря на несовершенство налоговой системы, предприятия стремятся оптимизировать налоговые платежи с целью обеспечения собственной конкурентоспособности. Это означает, что каждое предприятие в рамках существующих финансовых норм должно находить в кривой платежей такую точку, которая обеспечивает ему одновременно выполнение обязательств перед государством и перед другими конкурентами, а также реализацию собственных целей деятельности.

Под оптимизацией налоговых платежей следует понимать не только их минимализацию. Для предприятия определяющим критерием оптимизации является максимальный объем ресурсов, остающихся в их распоряжении при условии дальнейшего обеспечения роста прибыли от деятельности и благосостояния собственников предприятия. В Российской Федерации в силу выраженного фискального значения налогов, неразвитости налогового планирования и культуры налоговых отношений предприятия занимают две противоположные позиции.

Первая заключается в стремлении утаить, сокрыть, занизить налогооблагаемую базу или вообще уйти в недоступную для налоговых органов нелегальную сферу.

Вторая позиция состоит в том, чтобы рассчитаться вовремя, даже с запасом для исключения санкций налоговых органов. В результате налоговые платежи осуществлялись по установленным расчетам, но без обоснования у самого налогоплательщика. При этом первая позиция подрывает государственный интерес, а вторая ущемляет интересы самого налогоплательщика. Для исключения такой ситуации необходимо обосновать выбор между максимальными и минимальными значениями среднего уровня налогообложения предприятия.

Значительные возможности оптимизации налоговых платежей в практике деятельности предприятий имеются при формировании учетной политики. Учетная политика предприятия базируется на способах ведения бухгалтерского учета, регламентируемых едиными нормами. Однако в пределах единых норм существуют возможности для выбора методов учета, позволяющих регулировать финансовые потоки предприятия, влиять на значения показателей финансовых результатов, а следовательно, на величину налоговых платежей.

Влиять на финансовые результаты в рамках учетной политики можно различными путями: регулированием оценок активов, распределением доходов и расходов между смежными отчетными периодами и т. д.

Эффект «налоговой экономии», за счет которой достигается увеличение ресурсов, оставляемых и используемых предприятием, обеспечивается: во - первых, за счет непосредственного уменьшения величины взимаемых налогов, во - вторых, за счет распределения финансовых потоков во времени, когда первыми следуют меньшие налоговые платежи, а последними - большие.

Ресурсы, высвобождаемые от выплаты налогов при этом, с одной стороны, уменьшают потребности в оборотных средствах, а с другой - работают, находясь в обороте, на увеличение доходов предприятия.

Финансовые результаты можно выбрать следующие направления учетной политики:

1. Определение выручки для целей налогообложения методом начислений или кассовым. При первом способе налоговые обязательства возникают до завершения оборота средств предприятия, т. е. налоги выплачиваются до появления объекта налогообложения. Поэтому наиболее эффективным методом определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) является кассовый метод или определение выручки по мере ее оплаты;

2. Определение границы между основными средствами и СИБП.

Несмотря на установленные законодательством Российской Федерации критерии по данному вопросу, начиная с 1999 года, руководителям предоставлено право снижать этот норматив. Отнесение средств, составляющих объект основных фондов к МБП, позволяет предприятию путем начисления износа увеличивать размер себестоимости, а, следовательно, варьировать финансовыми платежами и величиной налоговых выплат;

3. Отражение средств по рыночной стоимости. Оптимальным в этом случае для целей налогообложения имущества предприятия будет недопущение превышения стоимости основных средств выше сложившейся рыночной цены;

4. Списание дополнительно начисленных амортизационных отчислений. Это относится к основным средствам со сроком службы свыше трех лет, а так же предполагает и вариант использования ускоренной амортизации;

5. Начисление износа по МБП. Это может осуществляться одним из четырех известных способов. С точки зрения оптимизации как налога на прибыль, так и налога на имущество целесообразно предусмотреть начисление износа в размере 100%, если это только не приведет к чрезмерному завышению себестоимости продукции, и как следствие, цены реализации, что может повлиять на снижение конкурентоспособности предприятия;

6. Применение различных способов списания для каждого вида (группа) производственных запасов, по следующим возможным вариантам, по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, по способу ФИФО и ЛИФО. В целях оптимизации налогообложения наиболее выгодно использования метода ЛИФО;

7. Начисление различных видов резервов (на отпуска, на ремонт основных средств) при имеющихся суммах отклонений в структуре себестоимости позволяет равномерно распределить налоговые платежи по времени их уплаты.

Таким образом, варьирование методами учета различных объектов может, влиять на величину налога на прибыль и налога на имущество. Сочетание различных вариантов учета дает возможность получить десятки комбинаций, каждая из которых представляет собой отдельную модель учетной политики. Каждое предприятие, решая задачу оптимизации налоговых платежей, выбирает из возможных моделей учета одну, дающую ему приемлемую сумму налоговых платежей.

2.2 Оптимизация налоговой нагрузки налогоплательщиков, применяющих УСН

В последнее время все больше сужается круг законных (в рамках правового поля) способов для оптимизации налогообложения. Фискалы практически в любых нестандартных действиях юридического лица или индивидуального предпринимателя видят, прежде всего, желание получить необоснованную налоговую выгоду, что влечет за собой доначисление иногда достаточно значительных налоговых платежей, штрафов и пени. Доказывать обратное приходится, как правило, в судебном порядке. Однако все-таки еще остались возможности для уменьшения налоговой нагрузки без опасения вызвать споры с контролирующими организациями. При чем, как это не кажется парадоксальным, налогоплательщику не надо будет скрывать истинную цель своих намерений, которая в данном случае как раз и заключается в желании уменьшить свои налоговые обязательства перед бюджетом.

В частности, имеется в виду норма статьи 346.14 главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которой выбор объекта налогообложения по УСН осуществляется, как правило, самим налогоплательщиком. При этом объект налогообложения не может меняться в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения. То есть после этого срока никаких ограничений по изменению объекта налогообложения (в том числе и ежегодного) законодательство не содержит. Это подтверждается и разъяснениями официальных органов Минфина России от 04.12.2015 года.

В 2015 году налогоплательщик, выбрав объект «доходы, уменьшенные на величину расходов», должен стремиться к максимальному формированию затратной части, сводя налоговую нагрузку к минимуму, вплоть до уплаты минимального налога. До 2009 года сделать это было возможно в основном только за счет расходов на приобретение, сооружение и изготовление основных средств (либо их достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, а также ремонт). Дело в том, что подобные затраты с учетом принципа равномерности в полном объеме уменьшают налоговую базу текущего периода. Разумеется, основные средства должны быть введены в эксплуатацию и оплачены, а также фактически использоваться при осуществлении предпринимательской деятельности. Однако Законом РФ от 22.07.2008 № 155-ФЗ в статью 346.17 внесены изменения, согласно которым с 2009 года изменится порядок признания материальных расходов в части затрат на приобретения сырья и материалов. В настоящее время эти ресурсы учитываются в составе расходов по мере их списания в производство. После Нового года это дополнительное требование утрачивает силу, и остаются только два «стандартных» условия: оприходование и оплата ТМЦ. То есть можно будет создать значительные складские запасы в конце 2015 года, уменьшив соответствующую налоговую базу, а потреблять их, в том числе, и в следующем году.

2010 год, в котором применяется объект налогообложения «доходы», будет сверхрентабельным, свободные денежные средства либо аккумулируются в качестве краткосрочных банковских депозитов (выданных займов) либо направляются на выплату дивидендов учредителям. Дополнительное снижение нагрузки по единому налогу в этот год деятельности возможно за счет его уменьшения на уплаченные в январе месяце взносы в ПФ РФ за декабрь прошлого года. При этом разумеется, желательно, чтобы декабрьская зарплата за счет премиальных или иных предусмотренных локальными нормативными актами выплат, была «выше средней». За декабрь 2010 года эти взносы наоборот, надо успеть заплатить до 2011 года.

Предложенная выше схема актуальна для налогоплательщиков, имеющих некую среднюю рентабельность своей деятельности. Для высокого же или низкоприбыльных предприятий нет смысла осуществлять подобные переходы.

Возможно, ее осуществление на практике столкнется с определенными трудностями технического характера. Это может быть и недостаточно качественное планирование использования финансовых ресурсов, что приведет к отсутствие свободных денежных средств для их инвестирования в капитальные вложения и приобретение ТМЦ; нехватка складских площадей для хранения последних; и прочие проблемы подобного рода.

На сегодняшний день налоговым законодательством особенности описанного выше перехода не регламентированы, поэтому нет никаких правовых оснований для «восстановления» фактически не потребленных (либо не полностью потребленных) затрат при смене объекта налогообложения.

Что касается необоснованной налоговой выгоды, то, по нашему мнению, применять это понятие следует, прежде всего, к совершенным налогоплательщиком сделкам, в случае переквалификации последних или выявления иной недобросовестности в действиях контрагентов. Выбор же режима налогообложения (в том числе и его смена) явно не подпадает под данное понятие. Иначе может дойти до абсурда: и «обычный» переход на УСН или ЕСХН надо будет оценивать с точки зрения уклонения от уплаты «классических» налогов.

 2.3 Учетная политика организаций для целей оптимизации налогов

Налоговое планирование представляет собой совокупность плановых действий, направленных на учет возможностей оптимизации налоговых платежей в рамках финансового планирования фирмы.

*Приемами налогового планирования являются:*

- формирование учетной политики предприятия и проведение договорных компаний;

- использование установленных законом освобождения от налогов и исполнения обязанностей налогоплательщиков;

- оценка возможности получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов и получения налоговых кредитов;

- учет направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства на соответствующем этапе.

Налоговое планирование на уровне предприятий осуществляется в ряд этапов:

1. Принятие решений по наиболее выбору наиболее выгодных, с точки зрения налогового планирования, мест расположения самого предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

2. Выбор организационно-правовой формы юридического лица и его внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лица с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам.

3. Текущее налоговое планирование, включающее:

- использование освобождения от налогов и от исполнения обязанностей по исчислению и уплате налогов;

- использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также проведение внутреннего аудита;

- планирование сделок, опосредствующих предпринимательскую деятельность организации;

- минимизация налоговых обязательств, возникающих при осуществлении социальной политики предприятием;

- планирование использования льгот по основным налогам с учетом изменения налогового законодательства с целью оперативного реагирования на эти изменения, включая реорганизацию предприятия.

4. Принятие решений по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумулирования средств, так как правильное размещение прибыли и капитала позволяет получить дополнительные налоговые льготы, а в отдельных случаях — обеспечить возврат части уплаченных налогов.

Формирование учетной политики предприятия следует рассматривать как важнейший элемент налоговой оптимизации. Детальная проработка приказа об учетной политике позволит предприятию выбрать оптимальный вариант учета, эффективный с точки зрения режима налогообложения. При разработке учетной политики в целях налогообложения необходимо обратить внимание на ряд положений:

1.общие требования к учетной политике в целях налогообложения изложены в ст. 313 НК;

2.использование возможностей по изменению срока уплаты налога (отсрочка (рассрочка), налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит) (ст. 61 НК);

3.формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения (ст. 314 НК);

4.установление в приказе об учетной политике метода признания дохода в целях налогообложения (по налогу на прибыль - метод начисления или кассовый метод (гл. 25 НК); по НДС – по отгрузке или по оплате (гл. 21 НК));

5.выбор порядка распределения налога по обособленным подразделениям организации (по НДС и налогу на прибыль)

6.освобождение от уплаты НДС (ст. 145 НК);

7.отказ от льготы по НДС (ст. 149 НК);

8.выбор метода начисления амортизации на основные средства (линейный метод или нелинейный метод (ст. 259 НК);

9.выбор срока полезного использования по амортизируемому имуществу (ст. 258 НК);

10.применение повышенных коэффициентов по амортизируемому имуществу (п. 7 ст. 259 НК);

11.применение пониженных коэффициентов по амортизируемому имуществу (п. 10 ст. 259 НК);

12.амортизация объектов основных средств, бывших в употреблении (ст. 259 НК);

13.приобретение основных средств стоимостью до 10 000 рублей включительно (п. 1 ст. 256 НК);

14.выбор способа амортизации нематериальных активов (ст. 258 НК);

15.переоценка основных средств (п. 3.6 ПБУ 6/97);

16.изменение срока полезного использования объекта после реконструкции, модернизации или технического перевооружения (ст. 258 НК);

17.способ списания имущества, материально-производственных запасов (ПБУ 5/98 пп. 16-19);

18.способ списания ценных бумаг (финансовых вложений) (ПБУ 19/02 п.19, п. 26, п.30);

19.способ списания издержек обращения в торговле (ст. 320 НК);

20.включение транспортных расходов торговых организаций в стоимость товаров (п. 13 ПБУ 5/01, ст. 320 НК);

21.выбор нормы для признания расходов на уплату процентов по долговым обязательствам (ст. 269 НК);

22.применение пониженного лимита для учета основных средств (п. 18 ПБУ 6/01);

23.признание доходов внереализационными (ст. 250 НК);

24.возможность применения лизинговых схем приобретения основных средств;

25.создание резервов предстоящих расходов и платежей;

26.создание резерва по сомнительным долгам (ст. 266 НК);

27.применение резерва на ремонт основных средств (ст. 324 НК);

28.резерв для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств (ст. 324 НК);

29.применение резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст. 267 НК);

30.применение резерва под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК);

31.применение резервов на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год;

32.применение банками резерва на возможные потери по ссудам;

33.страховые резервы страховых организаций (ст. 294 НК);

34.работа с просроченной дебиторской задолженностью (по налогу на прибыль и по НДС);

35.формирование продажной цены товаров с учетом требований ст. 40 НК;

36. разработка по этапам налогового бюджета на очередной фи-нансовый год.

Расчеты с бюджетом по налогам в современных рыночных условиях являются важным и сложным участком в организации налогового учета. Следует правильно и грамотно составить учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета, определить совокупность применяемых элементов, которые могут оказать влияние на размер налоговых обязательств организации. Квалифицированный подход к организации учета, а также внутреннего контроля и анализа налоговой нагрузки является значимым для деятельности любой организации. При рассмотрении вопроса учетной политики нужно отметить, что она встраивается в систему налогового планирования.

**Заключение**

В итоге необходимо отметить, что снижение налоговой нагрузки рассматривается как главный аспект налоговой реформы в Российской Федерации. Налоговая система Российской Федерации в настоящее время это одна из наиболее динамически развивающихся отраслей. Реформа по ее совершенствованию не завершается до сих пор. Главным событием в ней было создание и введение в действие Налогового кодекса Российской Федерации. Главными направлениями налоговой реформы было установление единой и стабильной налоговой системы в РФ, создание единой правовой базы, совершенствование налогового контроля. Особо из них всех выделялось снижение налоговой нагрузки путем введения более низких ставок по налогам.

Но как показывает практика в России сохраняется достаточно высокий уровень налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов. Основная тяжесть налогового бремени ложиться на организации. Отрицательным явлением является процесс нелегального уклонения от уплаты налогов, который влечет за собой наложение ответственности, как налоговой, так и уголовной. Законным же является процесс оптимизации налогообложения через применение мероприятий, способов и методов налогового планирования.

На основании проведенного в данной работе анализа я предлагаю следующие решения:

- разработка и совершенствование налогового законодательства в части льготного налогообложения предприятий жилищно-коммунальной сферы в рамках всей страны;

- повышение квалификации работников бухгалтерии предприятия в сфере налогообложения;

- проведение мероприятий по налоговому планированию;

- детальная проработка приказа об учетной политике предприятия для целей налогообложения;

- анализ и использование возможных льгот по отдельным налогам;

- применение упрощенной системы налогообложения, как наиболее реального и привлекательного с точки зрения снижения налоговых платежей предприятия и упрощения системы налогового учета.

**Список используемой литературы**

1. Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы: программа для студентов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 2004 год.

2. Якобсон Л.Ф. Основы теории государственных финансов. 1995 года.

3. Богдашкин Ю.Н. Налоговое планирование – как процесс оптимизации деятельности 2009 года.

4. Вылкова Е.С. Налоговое планирование. Изд-во Юрайт, 2011 года.

5. Медведев М.Ю. Учетная политика организации на 2011 года.

6. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. Изд-во ИНФРА-М, 2008 года.

7. Дополнительная информация взята в сети интернет из разных источников.