

«Налоговое планирование»

Автор - доц., к.э.н.

Зябриков Владимир Васильевич

2011

Список литературы:

1. Жестков В.С. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий): Учебное пособие. – М., Академический правовой университет, 2002. – 141 с. (Серия «Библиотека налогового юриста»).
2. Пархачева М.А., Беляйкина Г.В., Шеленков С.Н. Самые опасные налоговые схемы.- М: Эксмо, 2008 – 416 с. (Настольная книга главного бухгалтера).

Раздел 1. ВВЕДЕНИЕ В НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Глава 1. Источники происхождения налогов и история налогов

«Налоги – цена цивилизованности
общества».

О.У.Холмс-старший (1809-1894),
надпись на фронтоне
Министерства внутренних
доходов США

1. Экзотические налоги за рубежом:

- Древний Рим:
- Налог на туалеты, дословно лат. «мочевой налог». 69-79 г.г. н.э. Рим. Объект налога – общественные туалеты. «Деньги не пахнут».
- Сбор на содержание тюрьмы для недоимщиков,
- сбор на золотой венок, вручаемый в качестве выражения верноподданнических чувств представителю высшей власти.

- Среди экзотических налогов римской империи были такие, как
сбор с банщиков,
сбор с проституток,
сбор на содержание сборщиков налогов,
сбор на воздвижение статуй,
сбор за выдачу ярлыка для ослов,
сбор за своевременную выписку
квитанции и постановку печати.
- Налог на взятки. Остров Ява, XVIII век.
Объект налога – легализованные «взятки» за
назначение на должность.

- Налог на воробьев. Вюртемберг, XVII век. Каждый дом должен был уплатить 12 крейцеров или уничтожить 12 воробьев в год (за что получал 6 крейцеров). Налог спровоцировал подпольную торговлюдохлыми воробьями с городской свалки.
- Налог на часы. Англия, 1798 г. В течение одного года налогом облагалось право ношения карманных и наручных часов.

- Налог на окна. Объект налогообложения – окна домов, обычно выходящие на улицу. Действовал во Франции вплоть до XIX века и средневековой Голландии. В Англии XVIII века этот налог взимался на финансирование войн. В результате выходящие на улицу окна многих строений времен короля Георга заложены кирпичем.

- Налог на зонтики. Италия, Венеция, 1993 г. Объект налогообложения – навесы и зонтики, принадлежащие магазинам и кафе, тень от которых падает на государственную собственность – землю.
- Налог на окна. Гипсовый налог. В Австрийских Альпах около 150 тысяч лыжников получают травмы, поэтому при спуске с горы каждый лыжник должен платить налог, средства от уплаты которого передаются австрийским клиникам.

Экзотические налоги в России:

- Драгунская подать. Объект – покупка драгунских лошадей.
- Налог на дым. Налог взимался в зависимости от количества печных труб в доме.
- Налог на бани. Объект – домашние бани.
- Налог на бороду. Введен 01.09.1689 г. Петром I с тем, чтобы «ударяя по карману», приучая своих подданных ежедневно бриться.

- Налог на изготовление дубовых гробов. Действовал в России при Петре I.
- Налог на бездетность в СССР. Цель – стимулирование рождаемости, помощь многодетным матерям.
- Налог на пользователей автомобильных дорог. Россия. Конец XX века. Объект налога – объем реализации продукции. Этим налогом облагались организации независимо от наличия у них транспорта.

- **Мыт (мыто)** – внутренняя пошлина, взимаемая в древней Руси внутренними заставами с купцов за провоз купцами товара из одного пункта в другой. Отменен в 1654 г. Позднее мытом назывались места сбора налогов. Отсюда происходят названия Мытнинская набережная, улица и площадь в Санкт-Петербурге.
- **Мытарь** – сборщик налогов на Руси.

2. Налог как контрибуция

- **Contribution** (англ.) - дань с побежденных народов. Древняя Греции и Рим.
- Известный британский публицист профессор С.Н.Паркинсон правильно заметил: *"История налогов в широком смысле - это история войн, история того, как военные налоги остаются в силе после войны"*.

- Основным источником наполнения государственной кассы Рима – **фиска** (отсюда термин фискал для обозначения сборщика налогов) были налоги, взимаемые Римом с завоеванных провинций как бы в подтверждение их зависимого положения (своеобразное «клеймо рабства»), среди которых основным был поземельный.

- Риме было 213 типов налогов, в том числе и такие косвенные налоги, которым облагались продажа вина, обмен и размен денег. База - доходы землевладельцев, ставка - 10%. Тем не менее, налоговое бремя в Древнем Риме было значительно ниже, чем в большинстве современных стран.
- **Марксистская теория:** налог – как инструмент эксплуатации.

3. Налог как пожертвование

- **Aid** (англ.) - «помощь» индивида главе светской и религиозной власти (Индия, Иудея, Египет). В Средневековой Европе налог - это платеж государю или феодалу, в форме жертвоприношения, в ходе которого жители делали «подарок», правда не чужому (как при выплате дани), а своему государю и феодалам.
- Поводом для сбора разовых налогов: посвящение сыновей феодалов в рыцари, выдача дочерей замуж, выкуп короля из плена ...

- **Теория жертвы. Теория страховых услуг.**
- **Теория наслаждения (Сисмонди).**

«Гражданин должен платить налоги с тем же чувством, с которым влюбленный дарит своей возлюбленной подарки».

Навалис (1772-1801),
немецкий поэт и философ.

4. Налог как принудительно исполняемая обязанность

Duty (англ.) - «долг, обязанность, пошлина», представляющая наименьшее зло для налогоплательщика. В буржуазную эпоху возникла необходимость содержать регулярное войско, постоянно обеспечивать внутреннюю безопасность граждан, отправлять правосудие, обеспечивать общественную гигиену, создавать инфраструктуру для бизнеса и т.д.

- **Давид Рикардо** (1772-1823) рассматривал налоги как убытки налогоплательщиков. Он писал: *«Любой налог неизбежно бьет по капиталу либо по доходу.»*

...Нет налогов, которые не тормозили бы накопление, поскольку нет ни одного налога, который не мешал бы производству. Налоги имеют тот же эффект, что и неплодородная почва, плохой климат, отсутствие ловкости или активности, плохое распределение рабочих мест, утрата станков...

...Налогообложение в любой его форме – всего лишь выбор одного из зол».

- **Impost** (англ.) - принудительное изъятие независимо от воли плательщика.
- Министр финансов в правление Людовика XIV Кольбер писал:
"Налогообложение - это искусство ощипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка".

- **Монтескье (1748)** *«даже самое неспособное правительство дешевле и лучше защищает подданных чем, если бы каждый из них защищал себя самостоятельно и независимо от других».*
- **Теория государственных услуг** (Ж. Б.Сэй, Ф.Нитти).
- **Теория общественного договора.**

Глава 2. Сущность и определение налога

*«Качество жизни – это когда я
заплатил налоги и не сплю
спокойно, а живу спокойно. И
никаких других обязанностей перед
государством – кроме соблюдения
его законов – у меня нет».*

Михаил Барцевский

Существенные признаки налогов:

1.обязательный характер налога, при взимании которого может быть использовано принуждение,

2.безвозвратность налога. Возвращаются только переплаты по налогам и некоторые виды налоговых льгот,

3.односторонний характер установления налога. Законодательство принимается без согласования с налогоплательщиками,

4.законодательный характер установления налога. Налоговый Кодекс РФ (далее - НК РФ) и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах (п.1, ст.1, НК РФ).

Определение налога

«Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований» (п.1, ст.8 НК РФ).

РАЗДЕЛ 2. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Глава 3. Величина и структура налоговой нагрузки

*«Собирать налогов больше, чем
абсолютно необходимо, значит
заниматься узаконенным грабежом».*

Калвин Кулидж
(1872-1933), президент США.

«Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.

...В деле налогов следует принимать в соображение не то, что народ может дать, а то, что он может дать всегда».

Шарль Монтескье (1689-1755),
французский философ.

Выбор масштаба измерения налоговой нагрузки

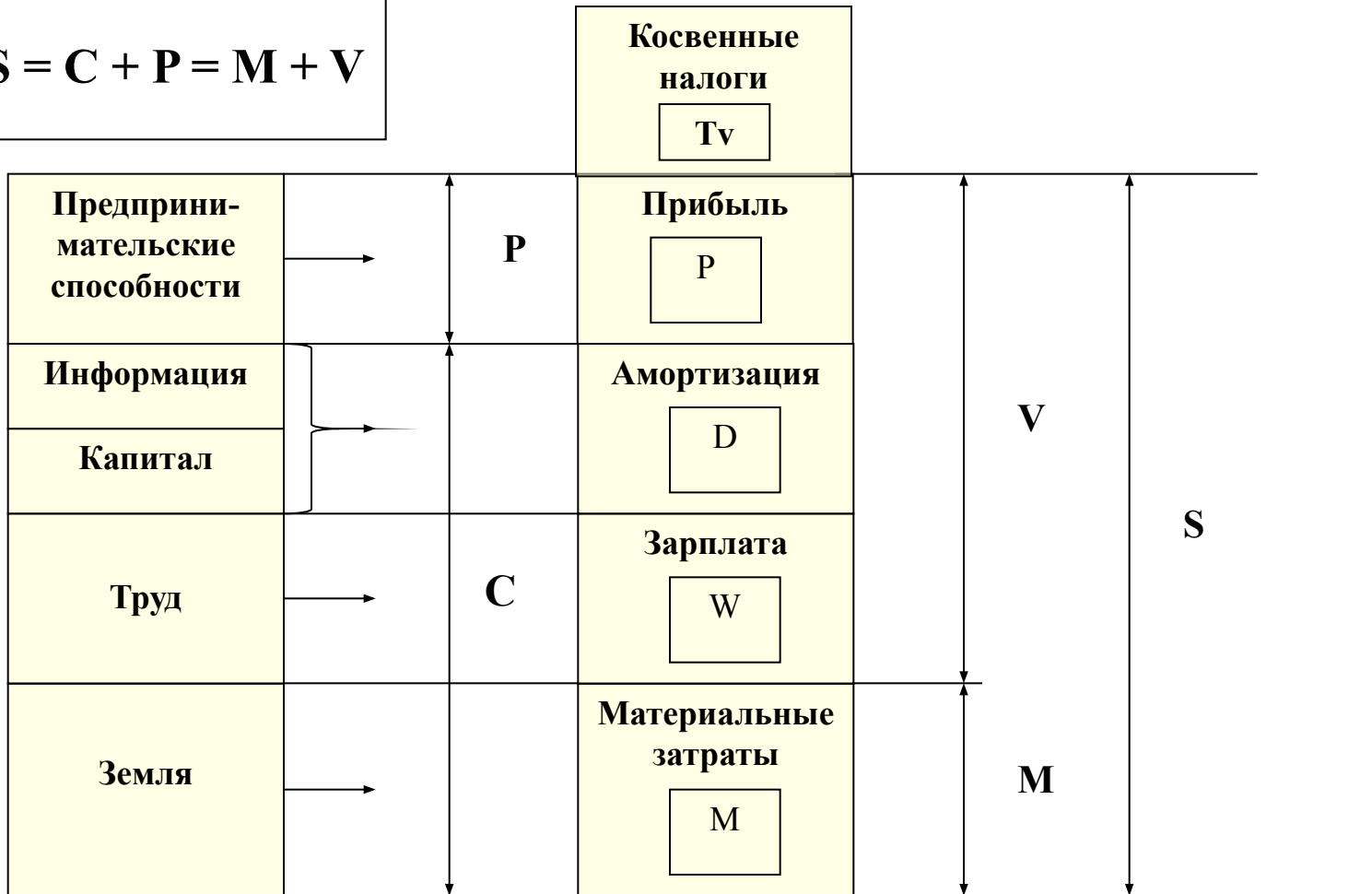
Универсальным масштабом тяжести налогового бремени является вновь созданная стоимость, измеряемая на макроуровне показателем - внутренний валовый продукт ВВП, а на уровне фирмы показателем - добавленная стоимость (V).

Факторное представление финансовых показателей

Факторы производства

Структура цены
продукции

$$S = C + P = M + V$$



10.01.12

Налоговое

27

планирование

Прямые и косвенные налоги

1. Прямой налог уплачивается за счет дохода налогоплательщика и переводится непосредственно в бюджет
2. Косвенный налог уплачивается за счет выручки сверх цены продукции (то есть за счет средств покупателя) и направляются сначала на счет продавца, накапливаясь на нем, а затем переводятся продавцом в бюджет.

N	Показатель	Исх. вар.		+ Мат. зарт.	
1	Объем реализации(с НДС18%)	118,0		153,4	
2	НДС, полученный от покупат.		18,0		23,4
3	Объем реализации(без НДС) S	100,0		130,0	
4	Зарплата W	-40,0		-40,0	
5	Начисления на зарпл. (34%) T_w	<u>-13,6</u>		<u>-13,6</u>	
6	Амортизация D	-10,0		-10,0	
7	Материальные затраты M	-20,0		- 50,0	
8	Итого себестоимость C:	-83,6		-113,6	
9	НДС, уплаченный поставщику		-3,6		-9,0
10	НДС, к уплате в бюджет		-14,4		-14,4
11	Прибыль p:	16,4		16,4	
12	Налог на прибыль (20%) T_p	<u>-3,3</u>		<u>-3,3</u>	
13	Чистая прибыль p_n	13,1		13,1	
14	НДФЛ (13%) T_r	<u>-5,2</u>	T/S =	<u>-5,2</u>	T/S =
15	Начисленные налоги (всего) T	<u>22,1</u>	22,1%	<u>22,1</u>	17,0%

10.01.12

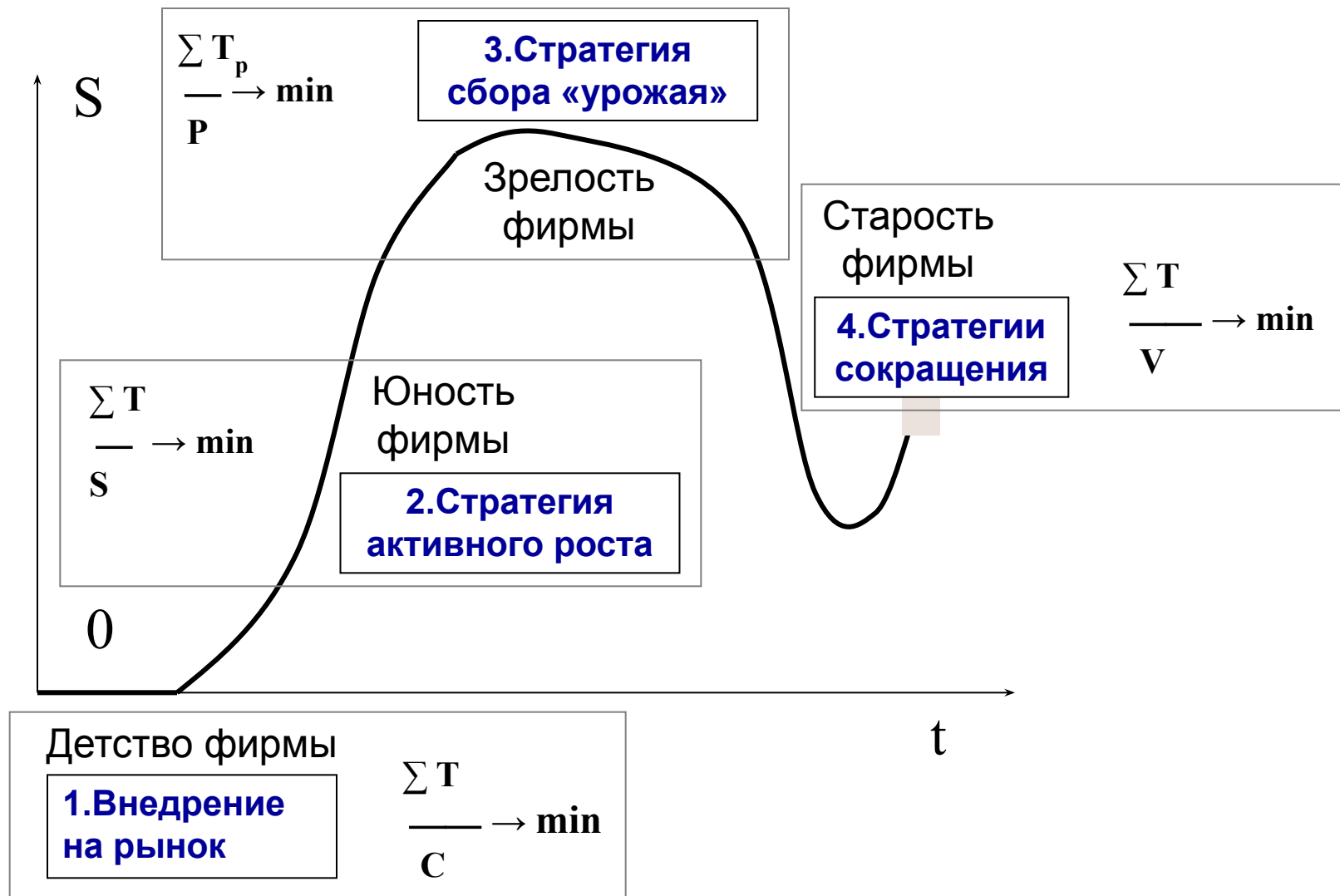
налоговое

планирование

Сводная таблица

N	Показатель		Исходный вариант	+ Материальные затраты
1	Начисленные налоги (руб.)	T	22,1	22,1
2	Объем реализации (без НДС) (руб.)	S	100	130
3	Налоговая нагрузка	T/S	22,1%	17,0%
4	Добавленная стоимость (руб.)	V	80	80
5	Налоговая нагрузка	T/V	26,9%	26,9%

Изменение стратегий по стадиям жизненного цикла фирмы

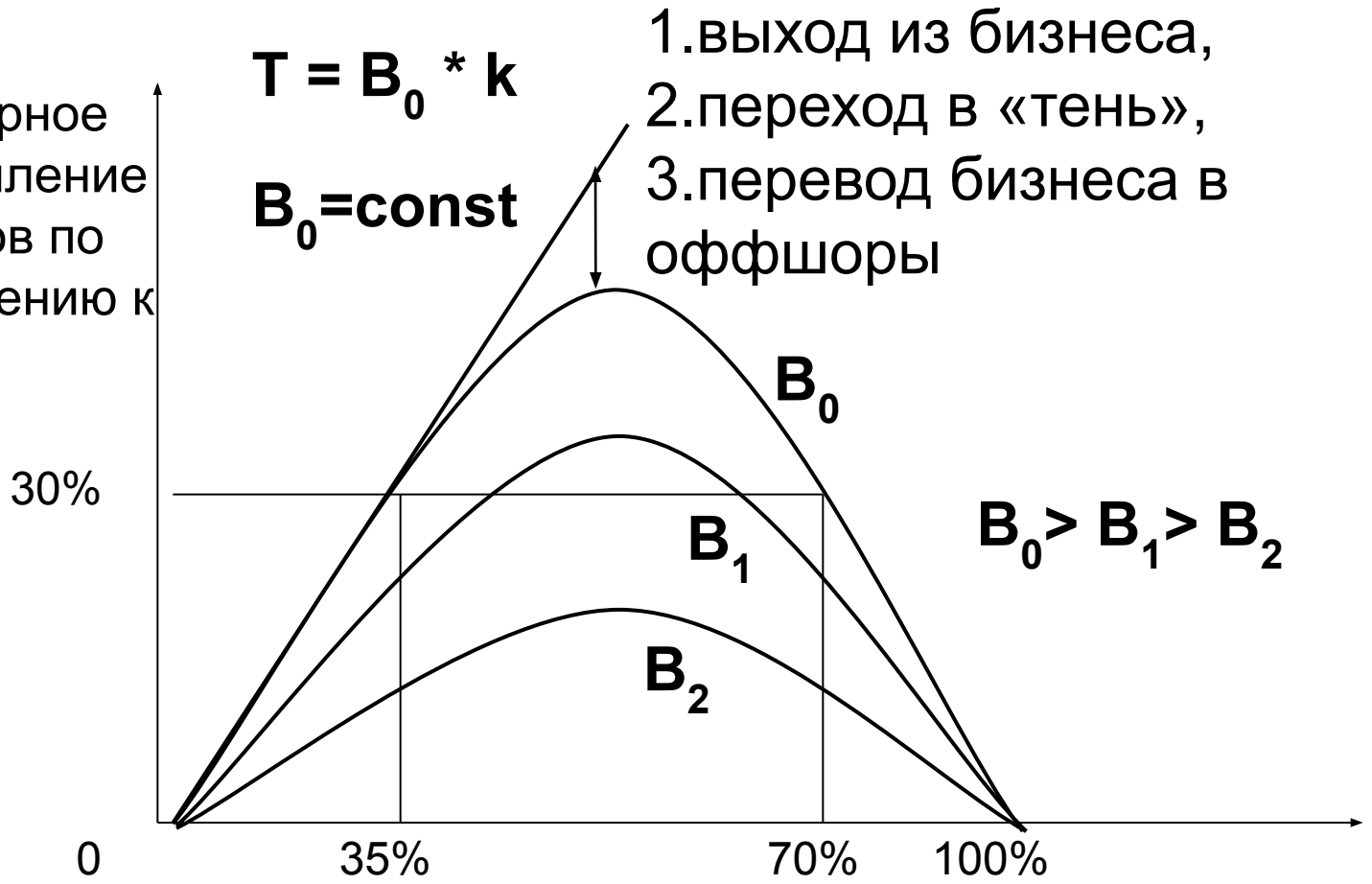


Специальные масштабы измерения налоговой нагрузки

Кратко-срочная стратегия	Проникновение на рынок	Захват сегмента рынка	Стандартная стратегия	Стратегия выживания	Денежный поток внутри фирмы
Основная цель стратегии	$C = \text{const}$	$S \rightarrow \text{max}$	$P \rightarrow \text{max}$	$V \rightarrow \text{max}$	$CF = \text{const}$
Критерий налогового планирования	$\sum T$ ————→ min C	$\sum T$ ————→ min S	$\sum T_p$ ————→ min P	$\sum T$ ————→ min V	$\sum T$ ————→ min CF

Теория единого налога Лаффера

T -
суммарное
поступление
налогов по
отношению к
ВВП



- 1. выход из бизнеса,
- 2. переход в «тень»,
- 3. перевод бизнеса в оффшоры

$T = B_0 * k$
 $B_0 = \text{const}$

$B_0 > B_1 > B_2$

k - ставка налога

$T = k \times B = k \times (\text{Объект налога} - \text{Налоговое изъятие})$

- *«Высокие ставки налогов не перераспределяют доходы. Они перераспределяют богатых налогоплательщиков. Одни из них отправляются на свои яхты, другие – в более бедные страны».*

Джордж Гилдер (р.1939),
американский писатель

- *«Безопасность и собственность могут существовать лишь в таком государстве, где налоговая система не меняется каждый год».*

Наполеон I (1769-1821),
французский император.

- *«Налоговое законодательство создало больше преступников, чем любой другой законодательный акт».*

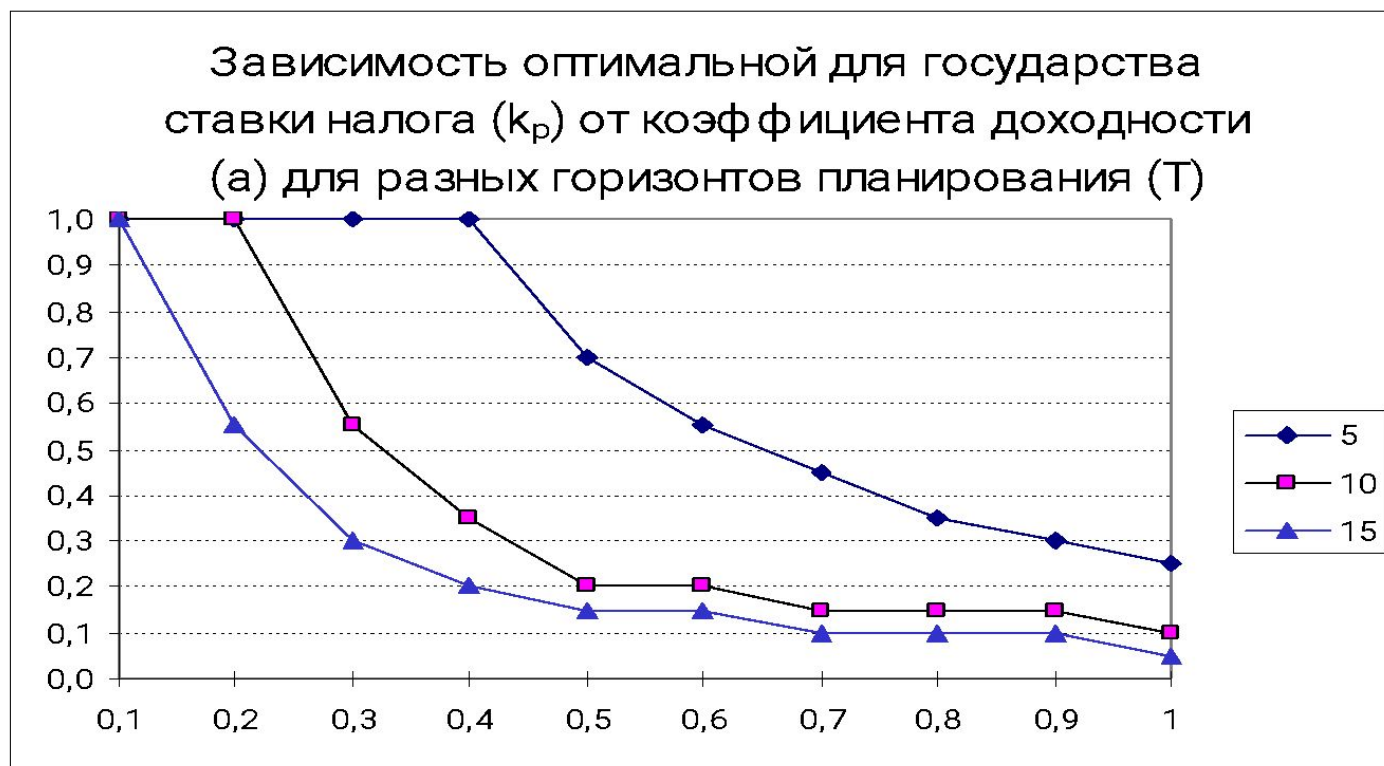
Барри Голдуотер (р.1909),
американский политик.

Оптимальная
фискальная ставка налогообложения
*«При снижении налогового бремени
государство выигрывает больше,
нежели от наложения непосильных
податей; на освобожденные средства
может быть получен дополнительный
доход, с которого в казну поступит
налог».*

А.Смит «Исследование о
природе и причинах богатства
народов»

Оптимальная для государства налоговая ставка

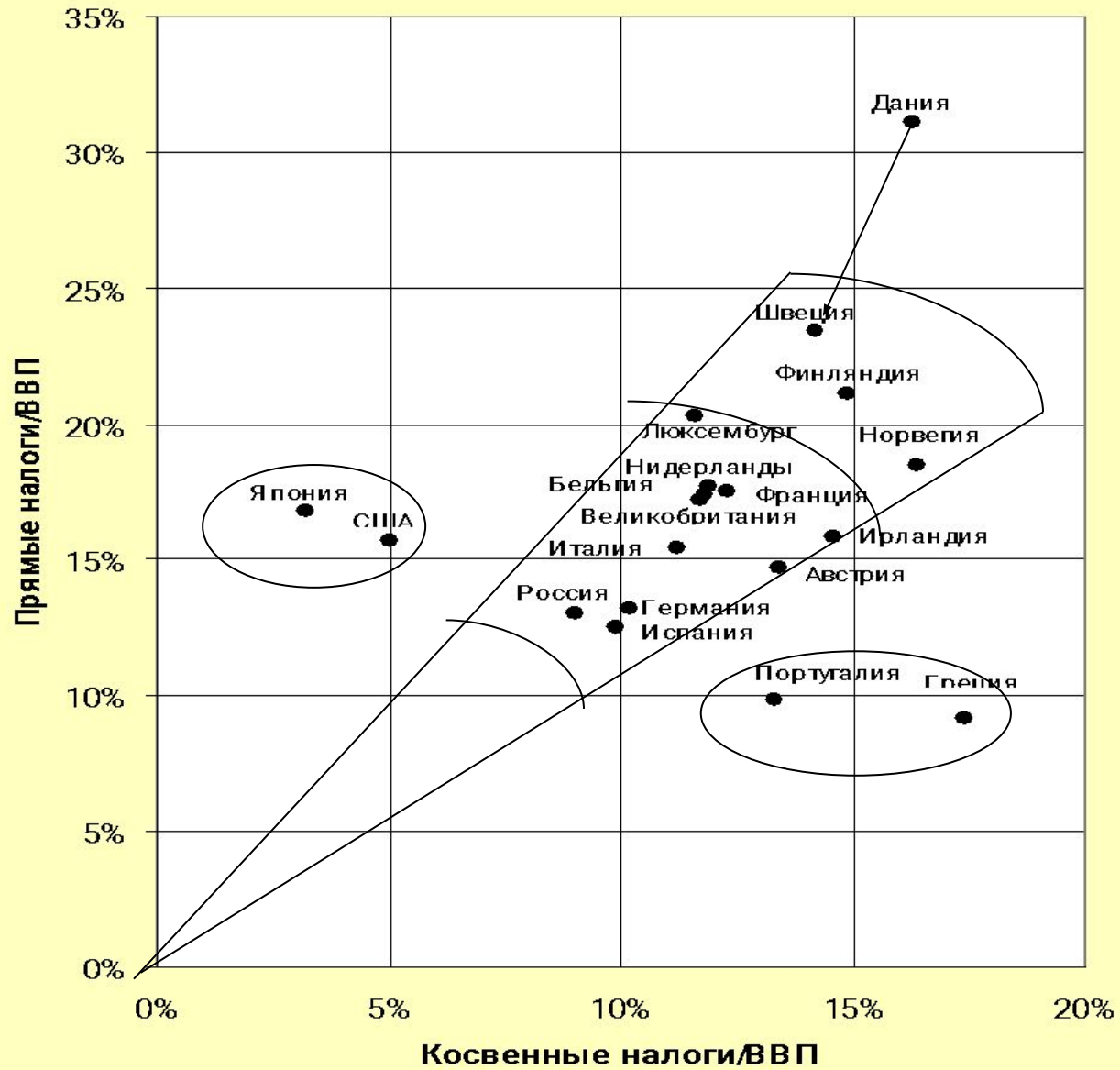
$$D = k_p d_0 / [a(1-h)] * \{ \exp[a(1-h)T] - 1 \}$$



d_0 - налоговый доход государства в первый год,

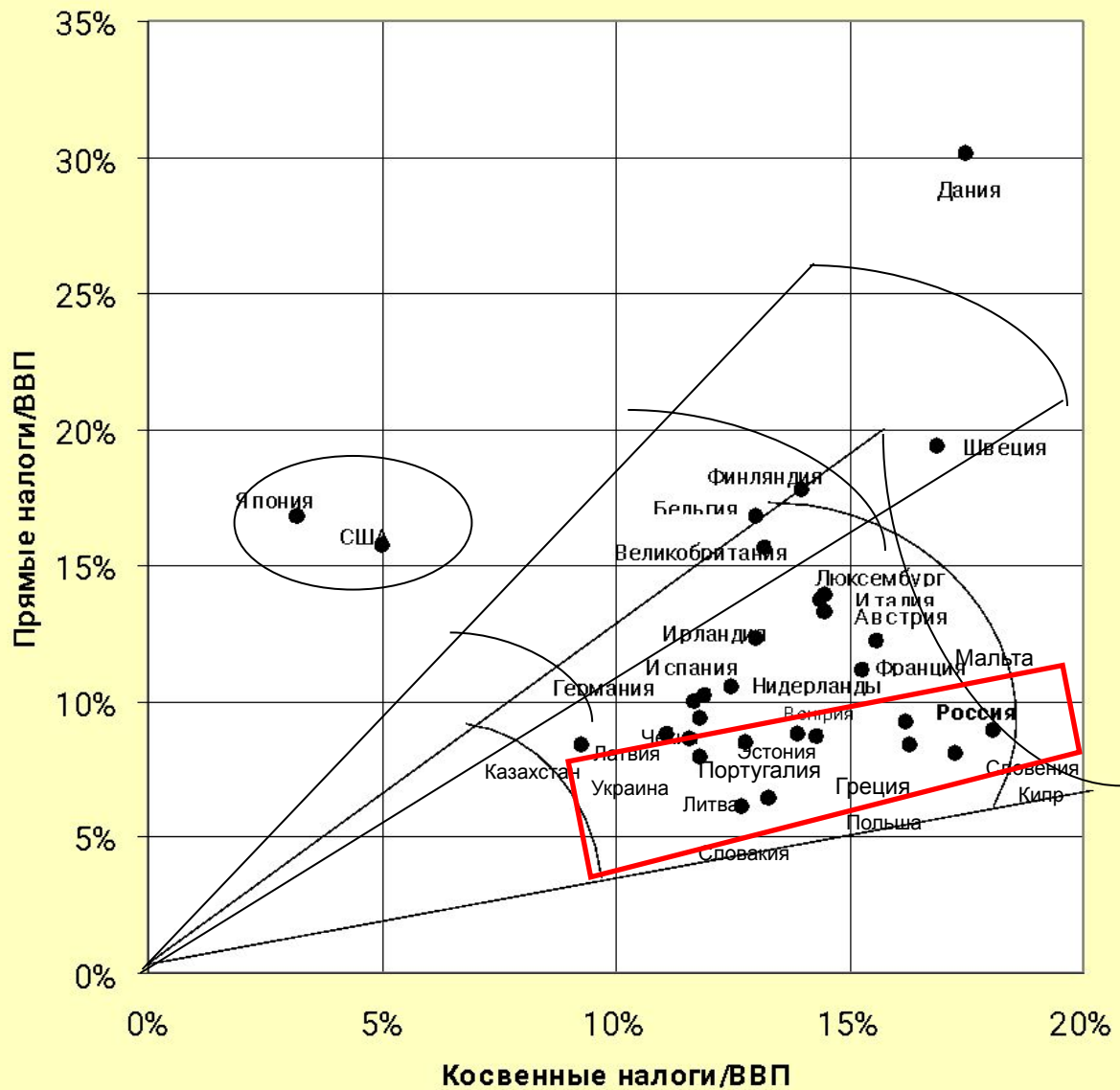
a - коэффициент прироста дохода предпринимателя от дополнительно вкладываемых средств.

Налоговая карта (1994 г.)
(построена по платежам в бюджеты)



10.01.12

Налоговая карта (2004 г.)
(построена по платежам в бюджеты)

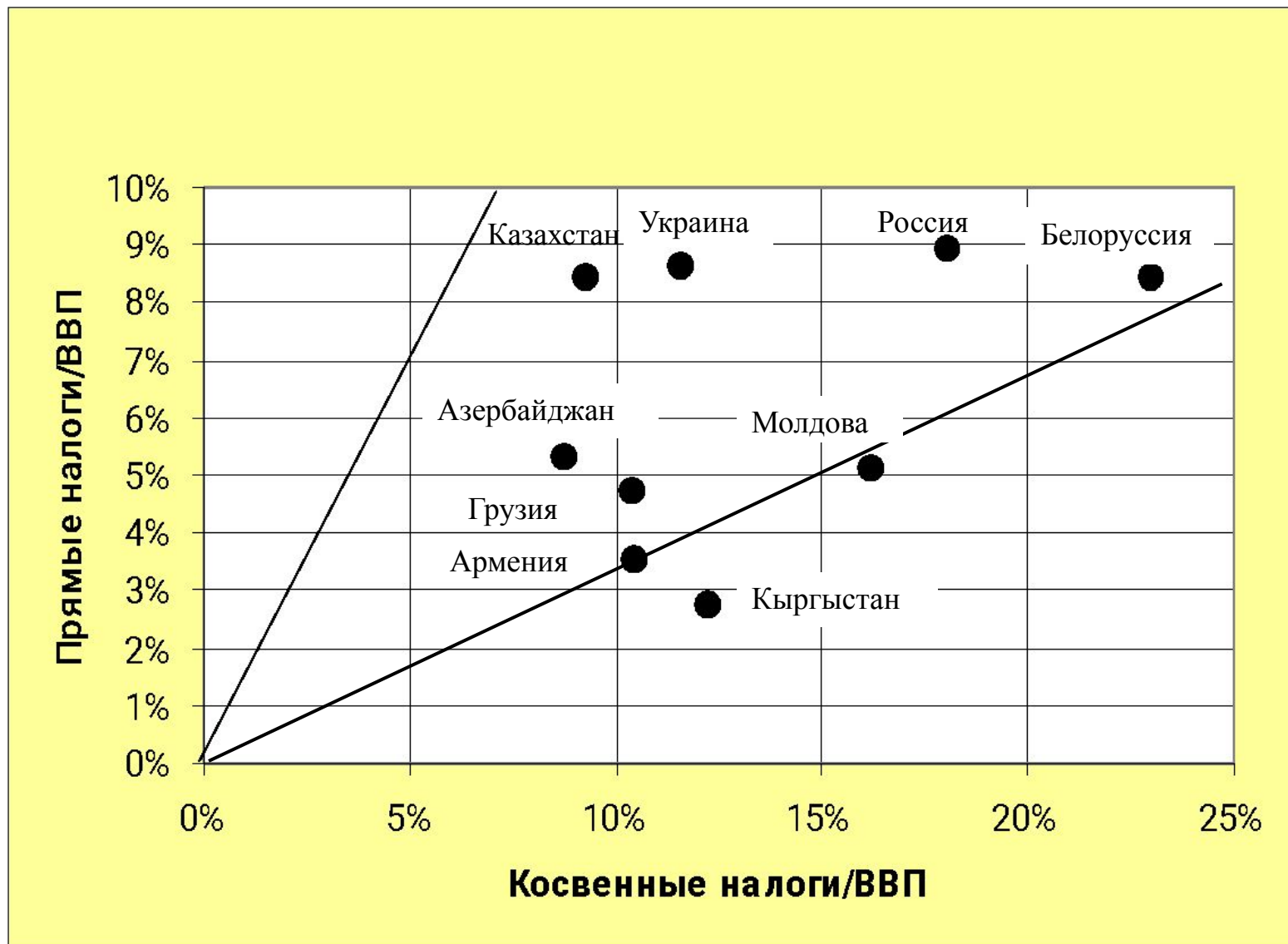


10.01.12

НАЛОГОВОЕ

ПЛАНИРОВАНИЕ

Налоговая карта стран СНГ (2004 г.)



10.01.12

Налоговое

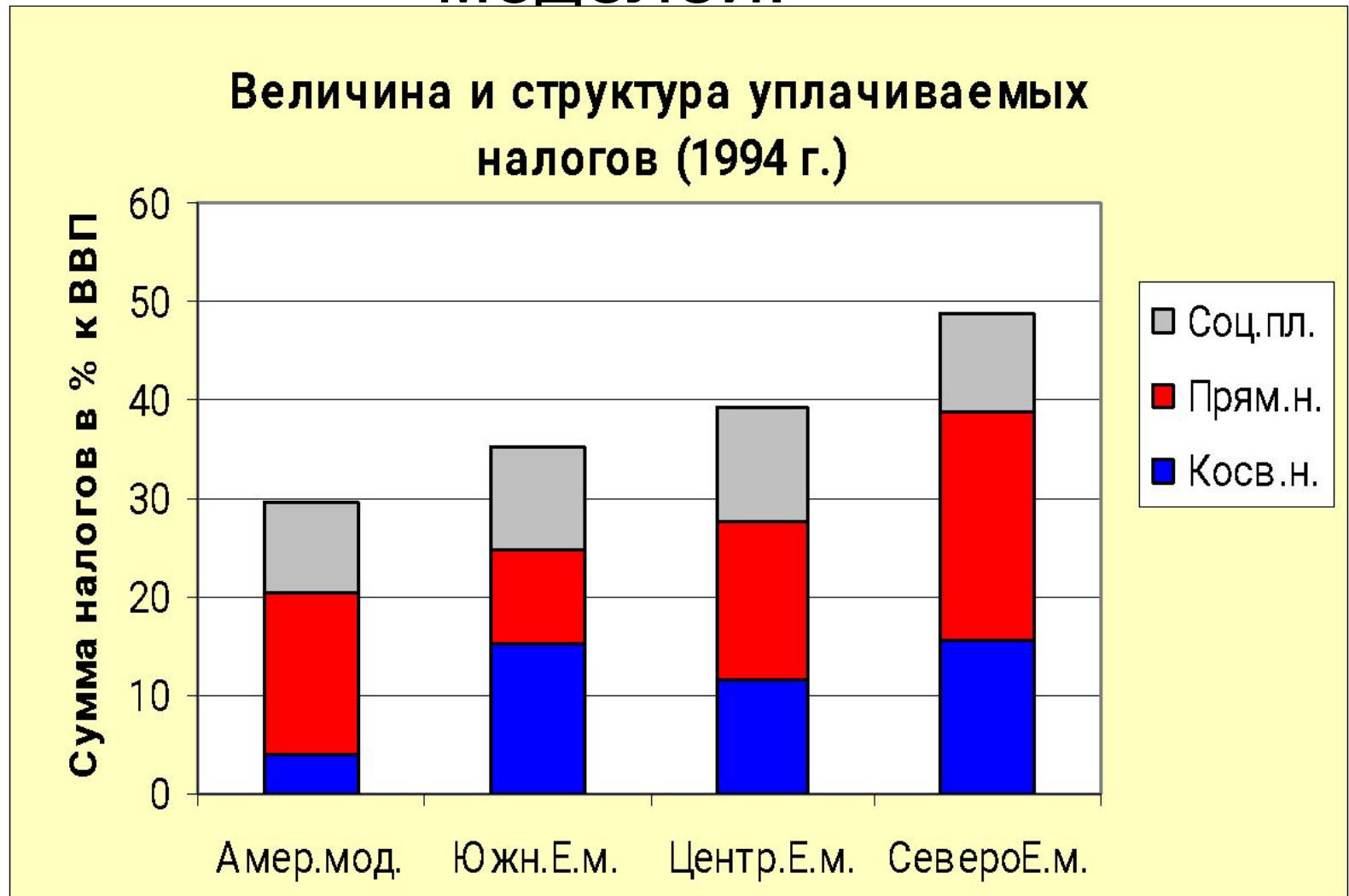
40

планирование

- *«Налоги в государстве – это паруса на корабле; они должны направлять, обеспечивать и доводить до гавани, но не обременять его, не держать постоянно на море и в конце концов потопить».*

Л.Жокур (1704-1779)

Характеристики основных налоговых моделей:



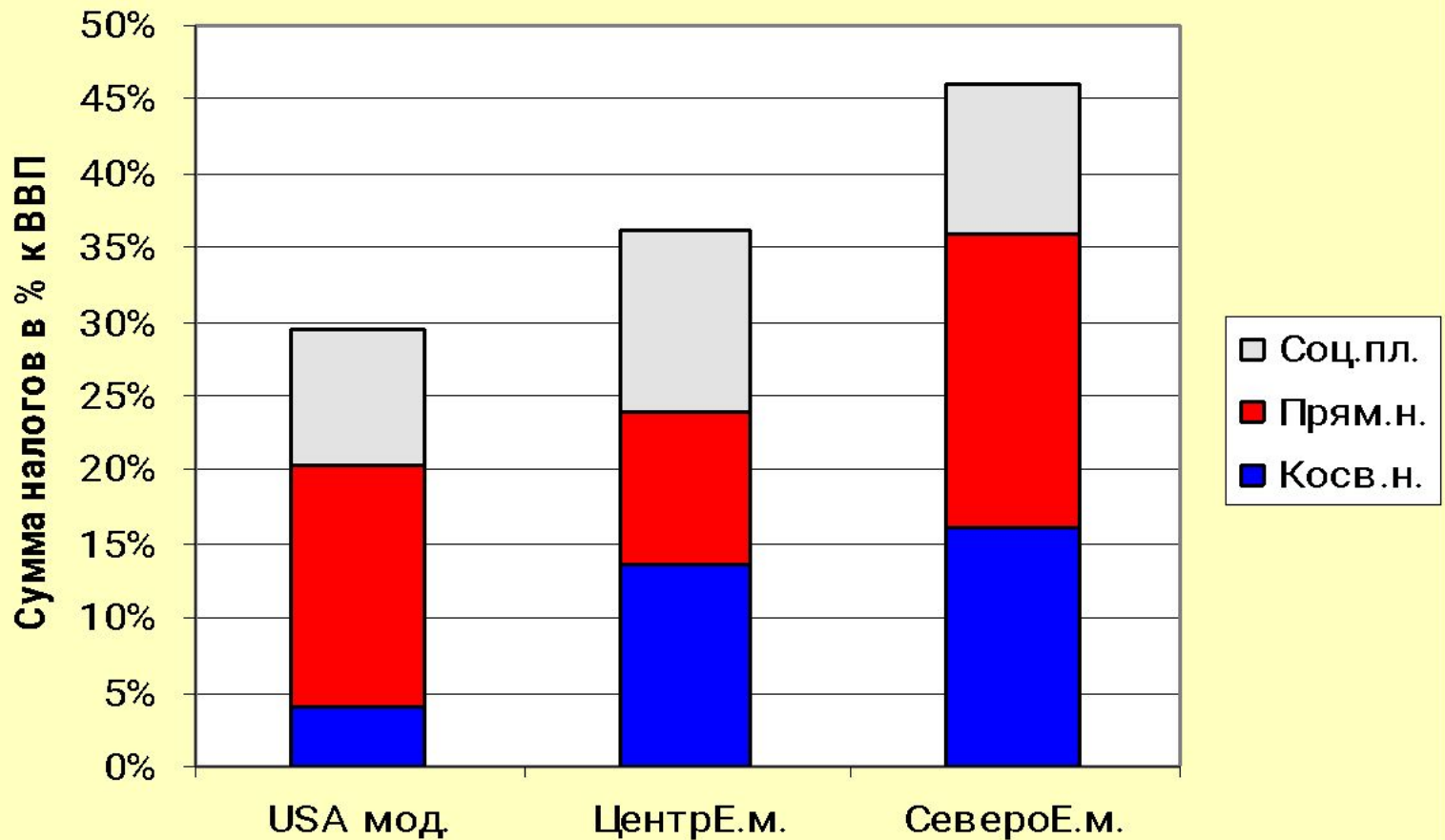
10.01.12

Налоговое

42

планирование

Структура уплачиваемых налогов (2004 г.)



Макроэкономические аспекты налогового планирования.

1. Величина и структура налоговой нагрузки (прямые или косвенные налоги, прямые налоги на доход или капитал)
2. Влияние уровня развития страны на уровень налоговой нагрузки.
3. Влияние уровня налоговой нагрузки на темпы роста ВВП.
4. Доля налоговых поступлений от физических лиц.

Экономические принципы построения налоговой системы

- 1. Согласование интересов государства и бизнеса, наполнение бюджета при минимальном дестимулирующем эффекте для экономики страны в целом**
- 2. Вторичность налоговой системы по отношению к принятой макроэкономической модели страны**
- 3. Хозяйственная независимость**

- 4. Свобода налогоплательщика и право распоряжаться прибылью после уплаты налогов**
- 5. Экономичность.** Доля затрат на сбор налога в сумме налогового платежа не должна быть большой
- 6. Денежный характер налогообложения**

Юридические принципы построения налоговой системы

- 1. Равенство.** Субъекты, находящиеся в равных условиях, должны платить равные налоги
- 2. Правовой характер налогообложения и принцип разделения властей**
- 3. Неотвратимость и справедливость налогообложения (отсутствие несправедливых льгот)**

- 4. Определенность.** Налогоплательщик должен знать сколько, когда и как ему предстоит платить. Максимальная формализация законодательства
- 5. Налоговый федерализм** и четкое разделение полномочий в сфере нормотворчества
- 6. Консервативность** – стабильность по крайней мере в течение года и запрет на избыточное нормотворчество.

Организационные принципы построения налоговой системы

- 1. Ясность, определенность и однозначность налогового законодательства**
- 2. Удобство платежа для налогоплательщика и для государства**
- 3. Доступность нормативной информации по налогообложению**

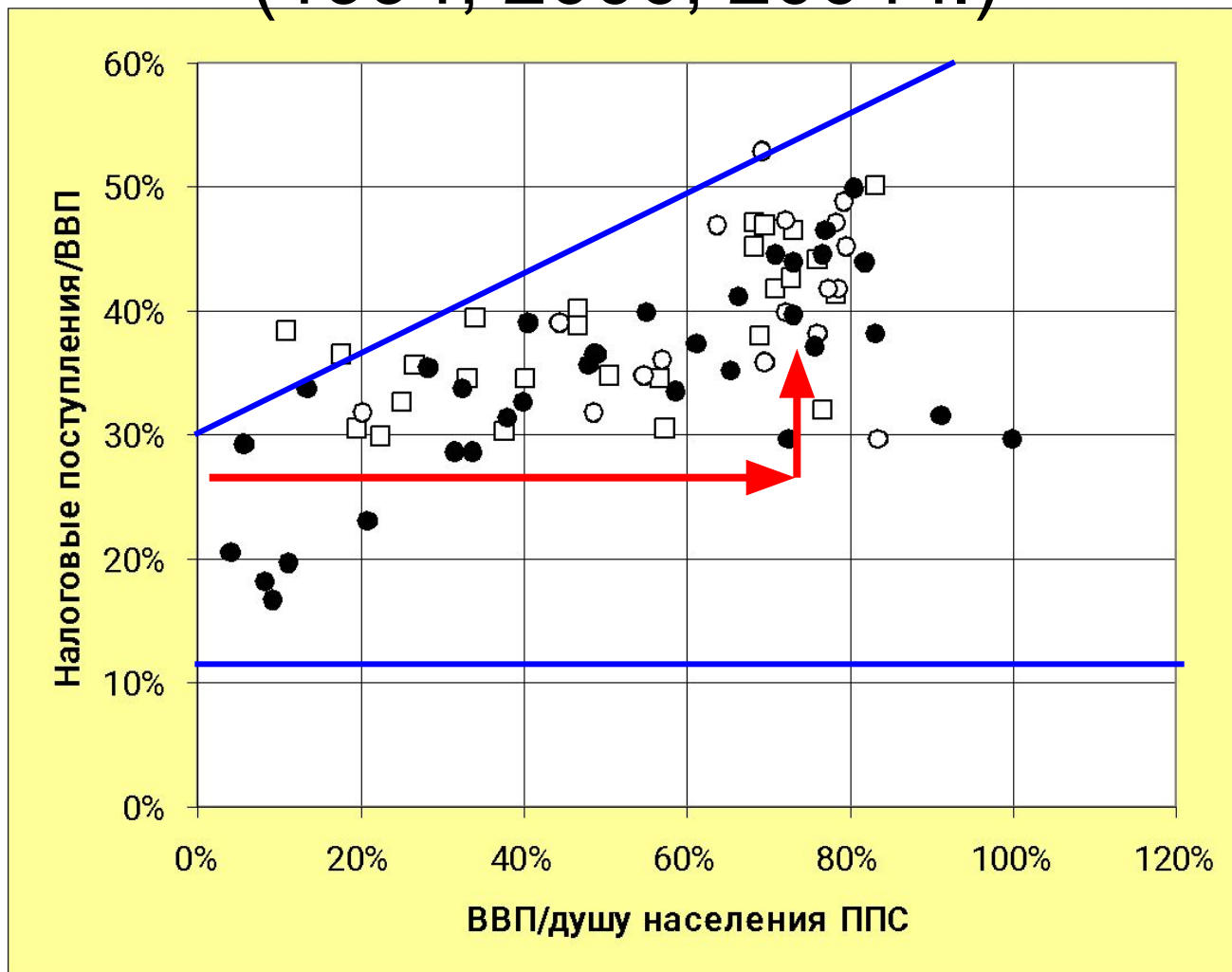
- 4. Симметричная ответственность налогоплательщиков и налоговых органов**
- 5. Трудность уклонения от уплаты налогов**
- 6. Минимальная взяткостоемость законов**

Виды макроэкономической налоговой политики

- 1. Политика фискального нейтралитета**
(налоговой нейтральности) – налоги не должны определять хозяйственные решения
- 2. Политика налогового стимулирования** (Кейнсианская политика)
 - дискриционная налоговая политика,
 - политика встроенных стабилизаторов (недискриционная налоговая политика)

Влияние уровня развития страны на размер налоговых платежей:

Зависимость налоговых поступлений от уровня развития страны (1994, 2000, 2004 г.)



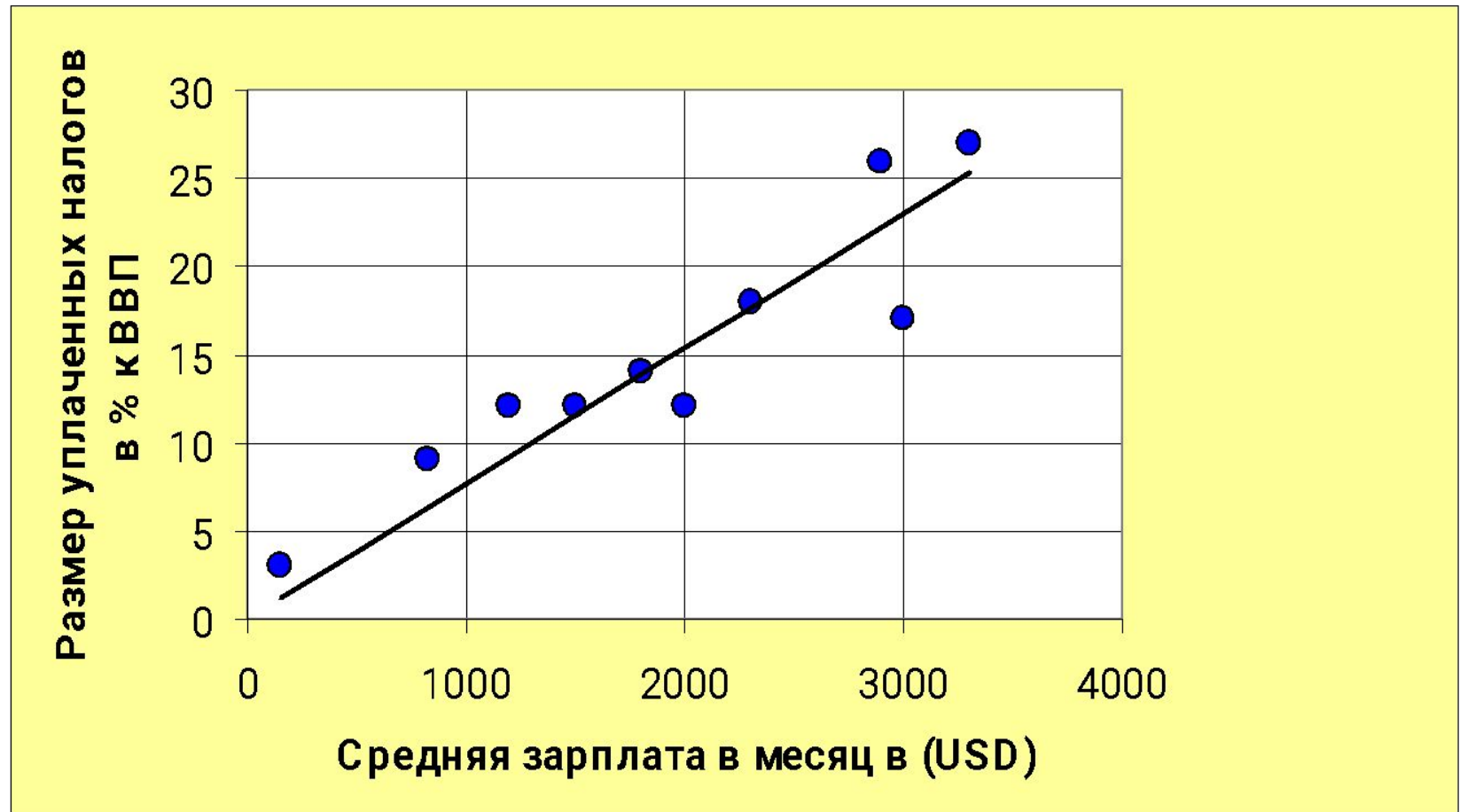
10.01.12

Налоговое

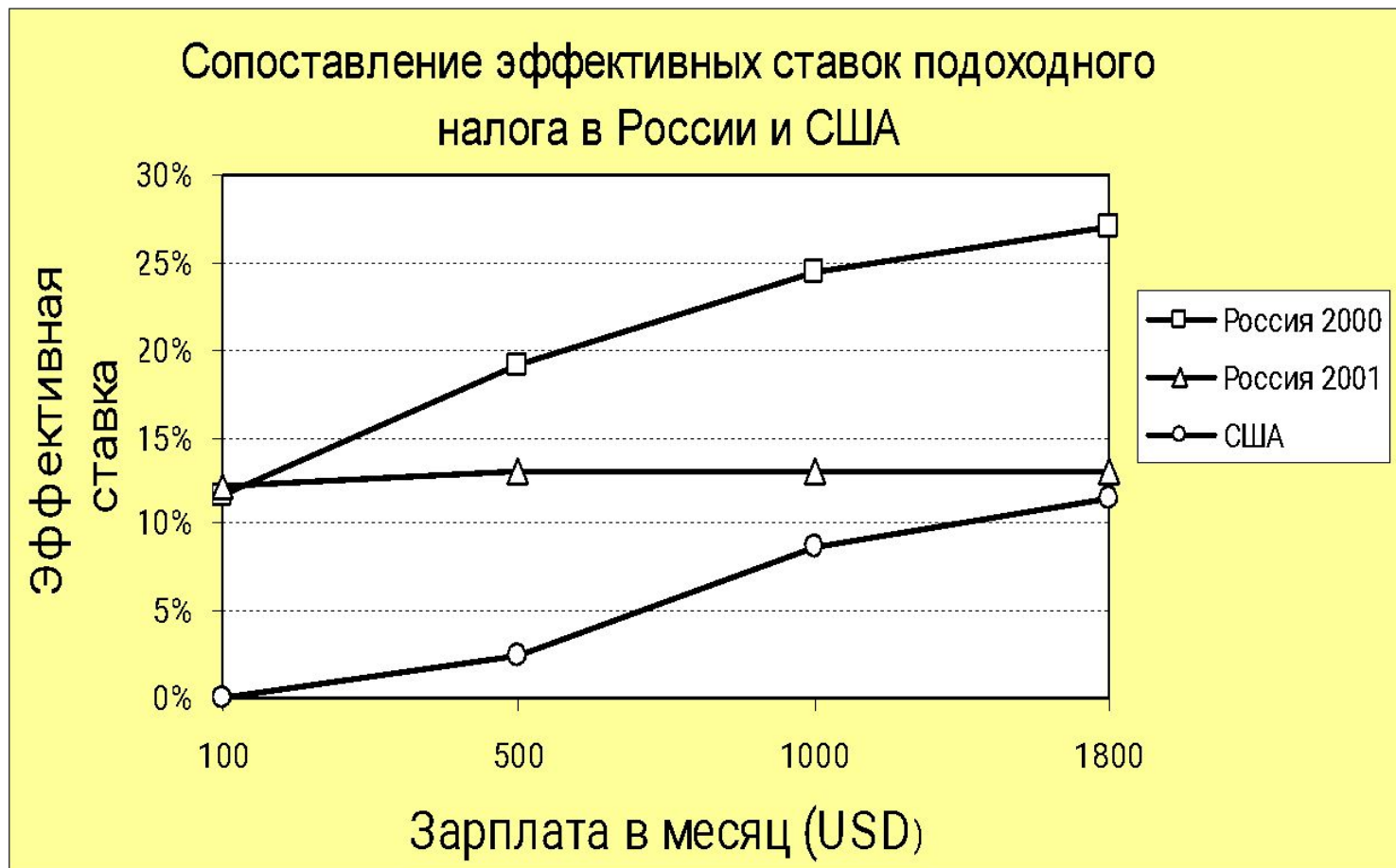
53

планирование

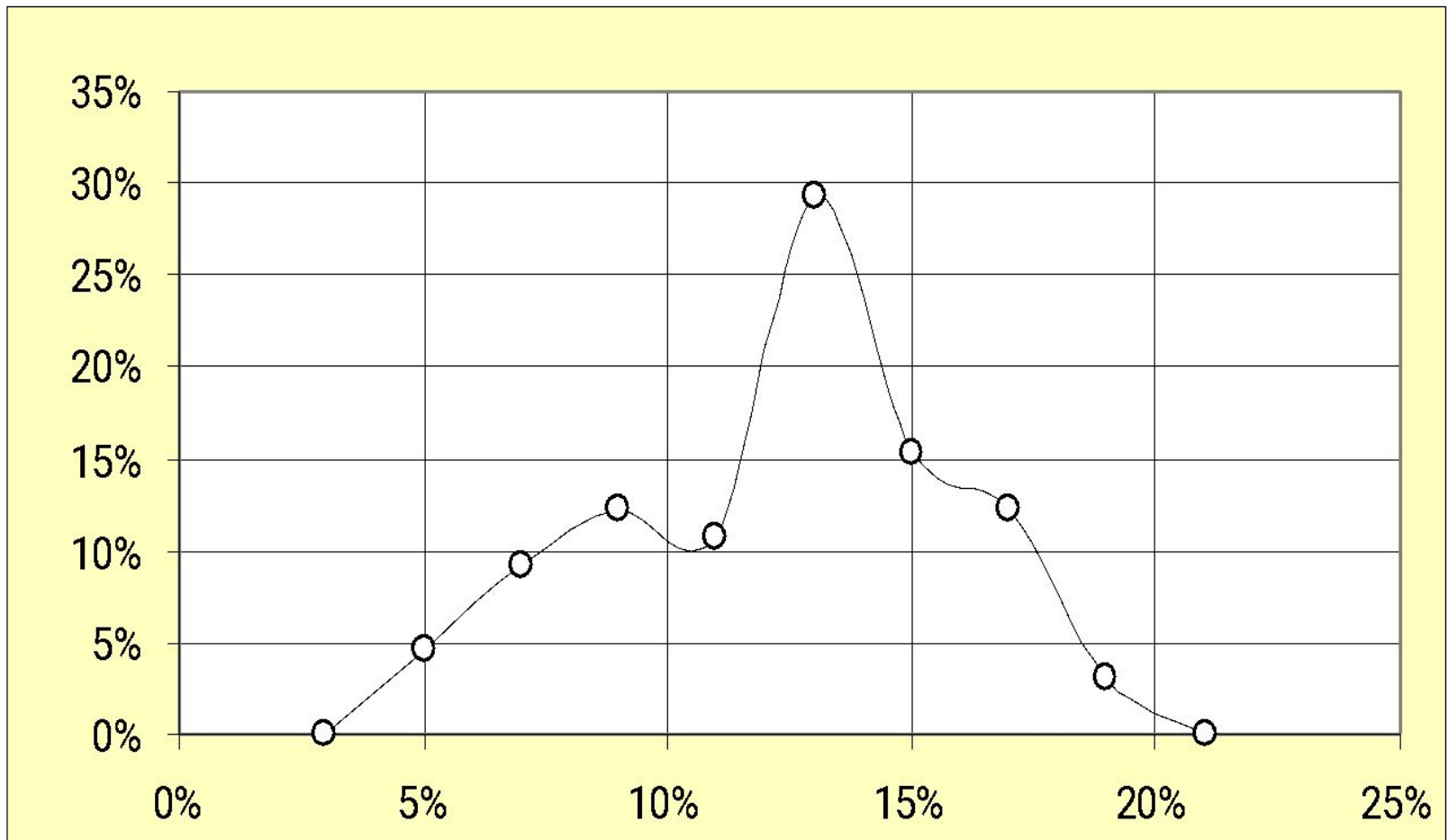
Зависимость доли налогов, уплачиваемых физ.лицами, в ВВП (%) от размера средней зарплаты (USD) в разных странах



Сопоставление НДФЛ в России и США:



Плотность распределения размера социальных платежей в % к ВВП в странах ЕС, США и Японии



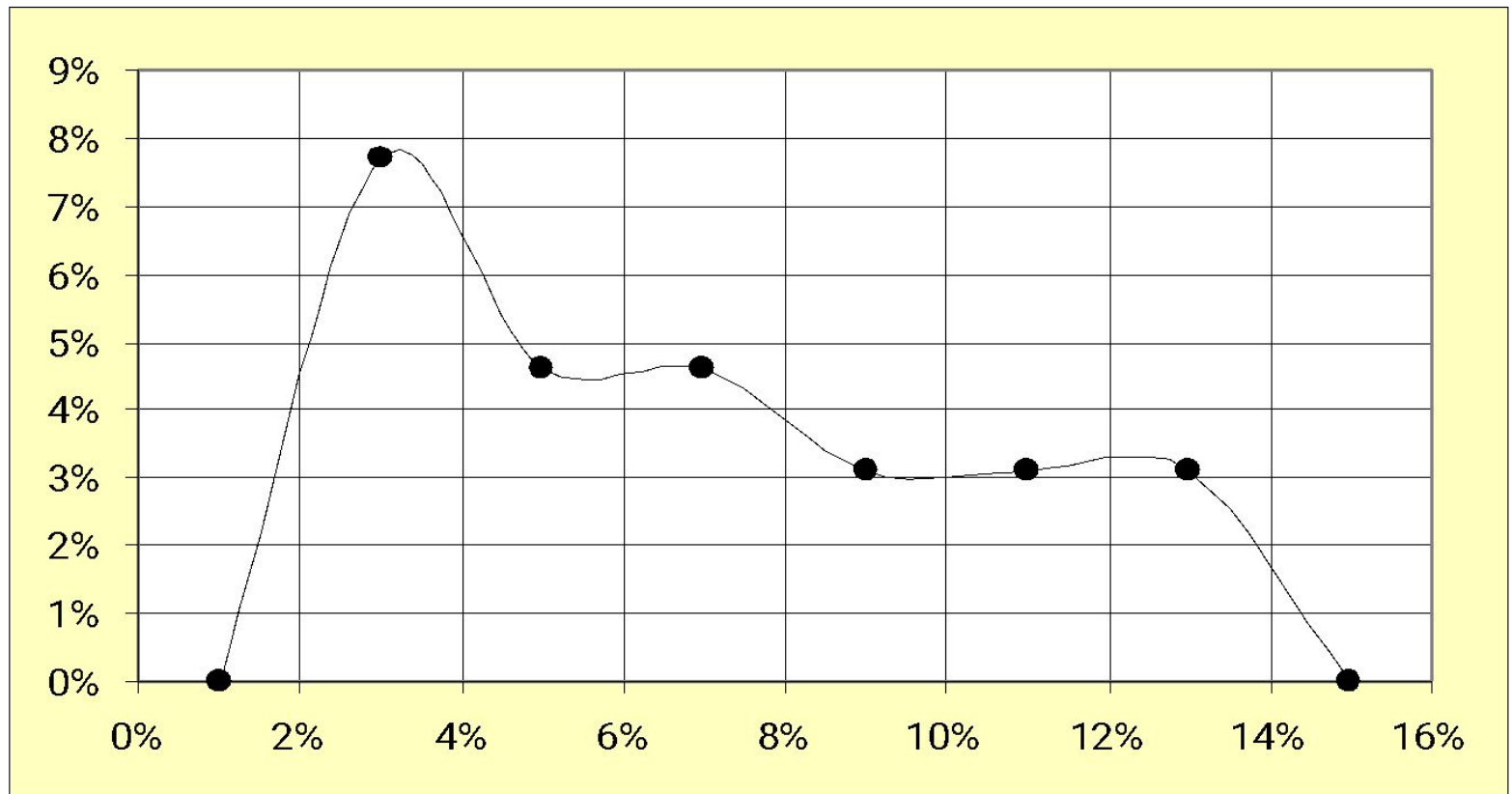
10.01.12

Налоговое

56

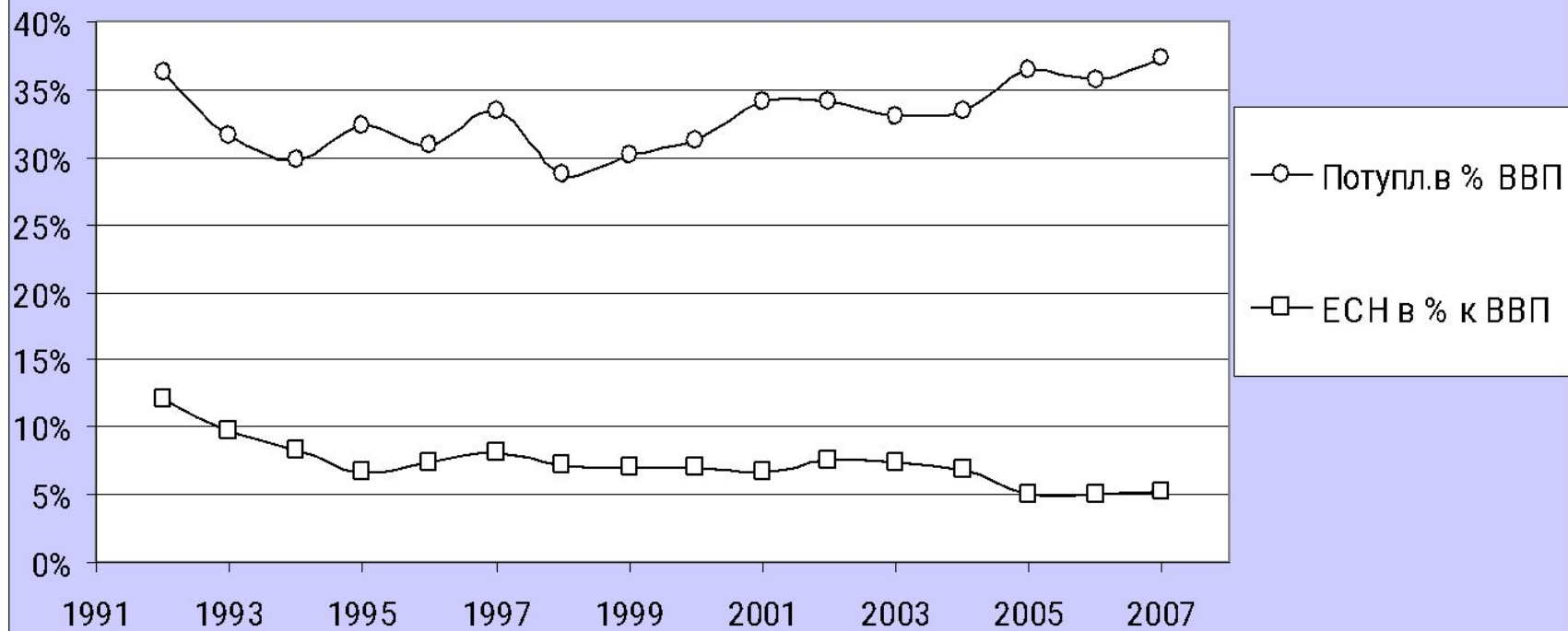
планирование

Плотность распределения размера социальных платежей в % к ВВП в странах СНГ

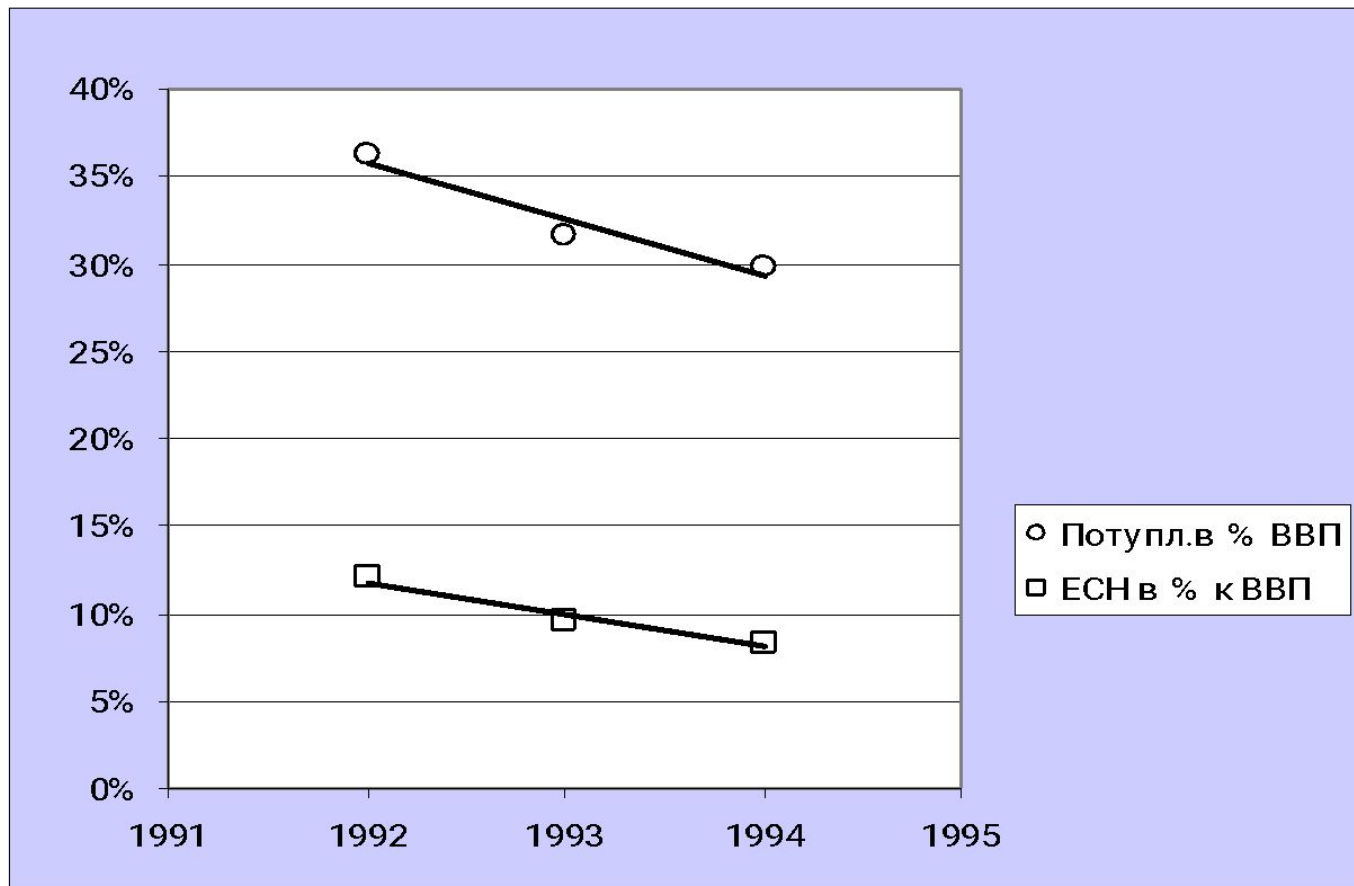


Глава 4. Статистика налоговых поступлений в бюджет РФ.

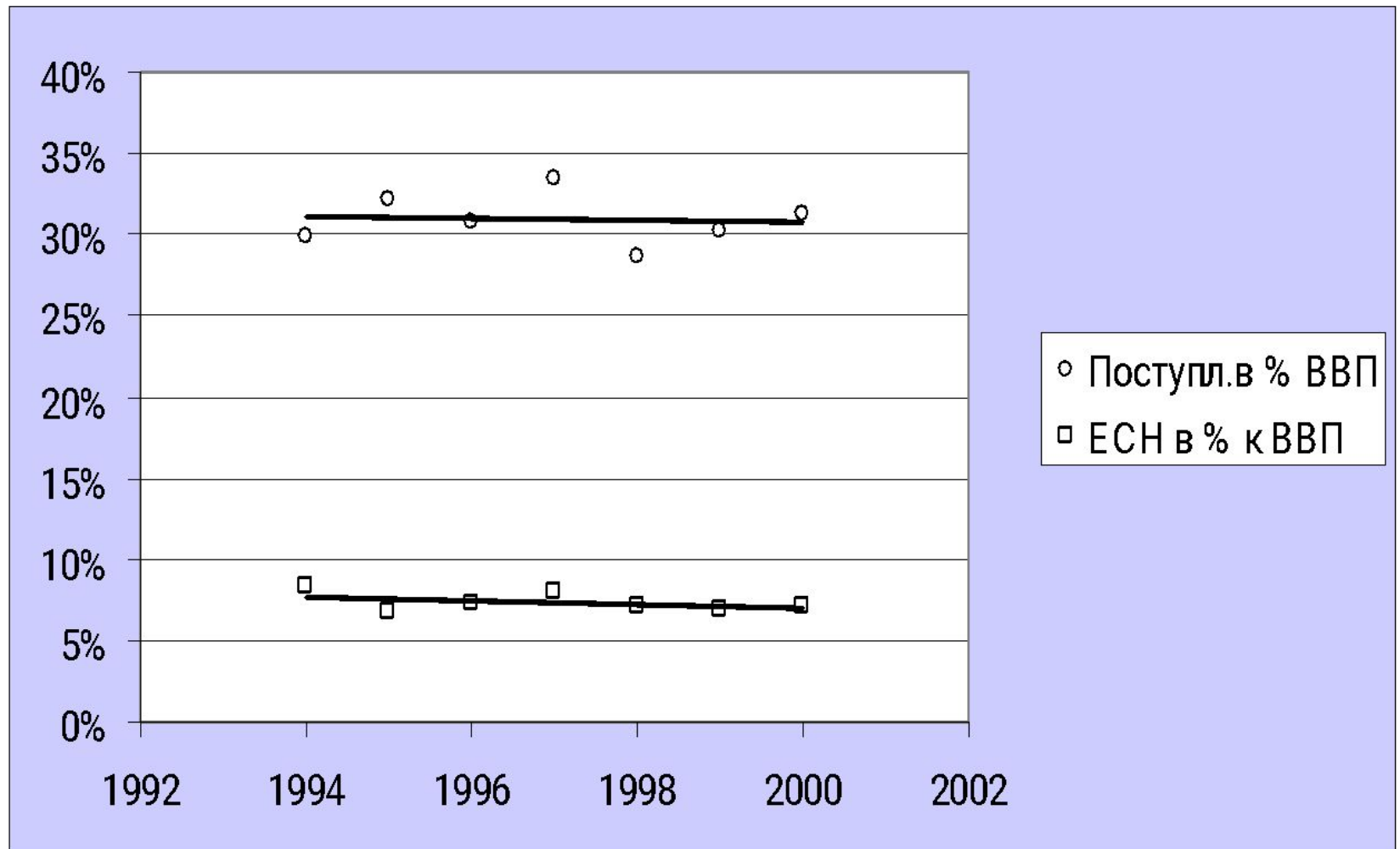
Динамика изменения налоговых поступлений в % к ВВП



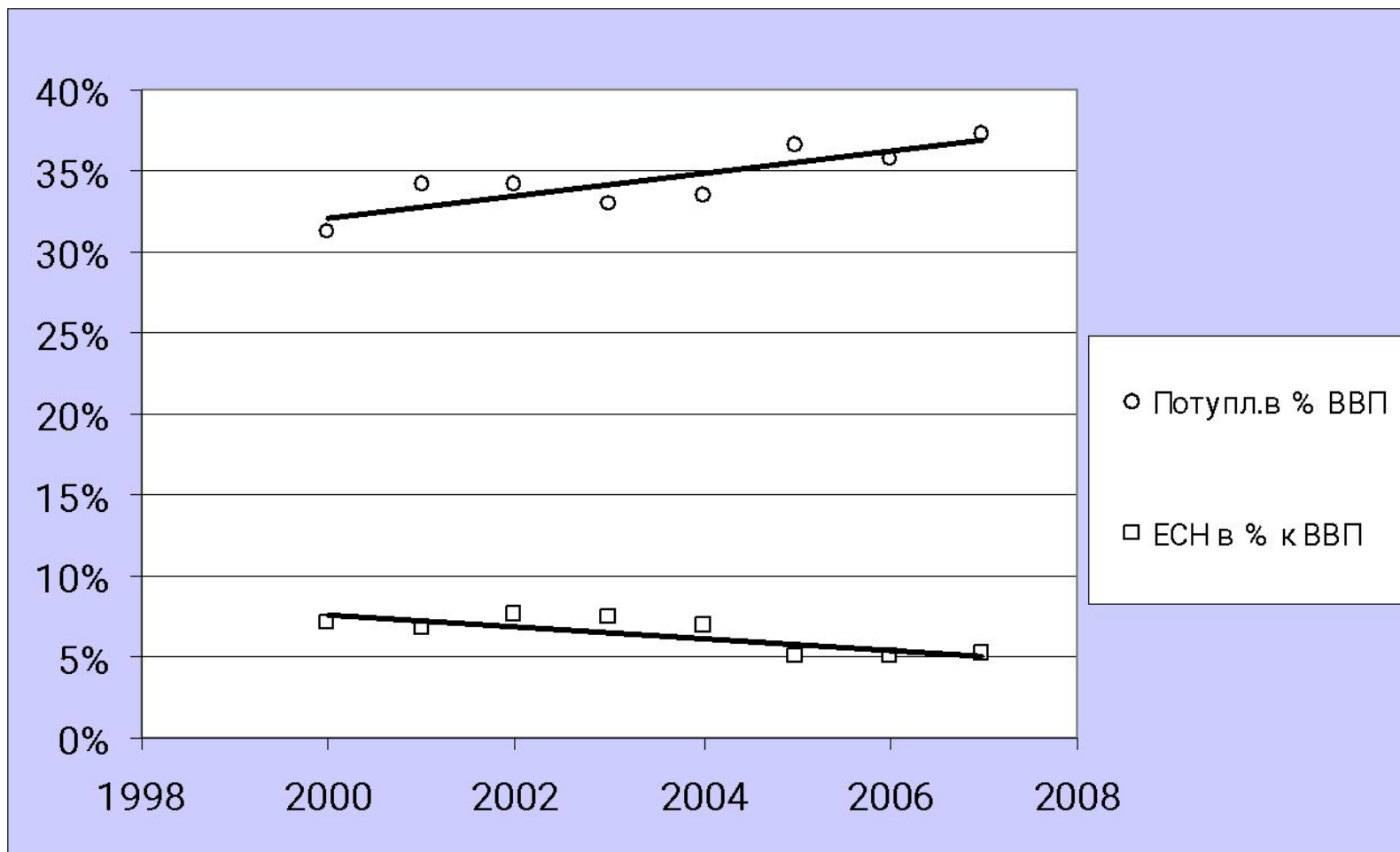
Динамика налоговых поступлений с 1992 по 1994 г.г. в % к ВВП



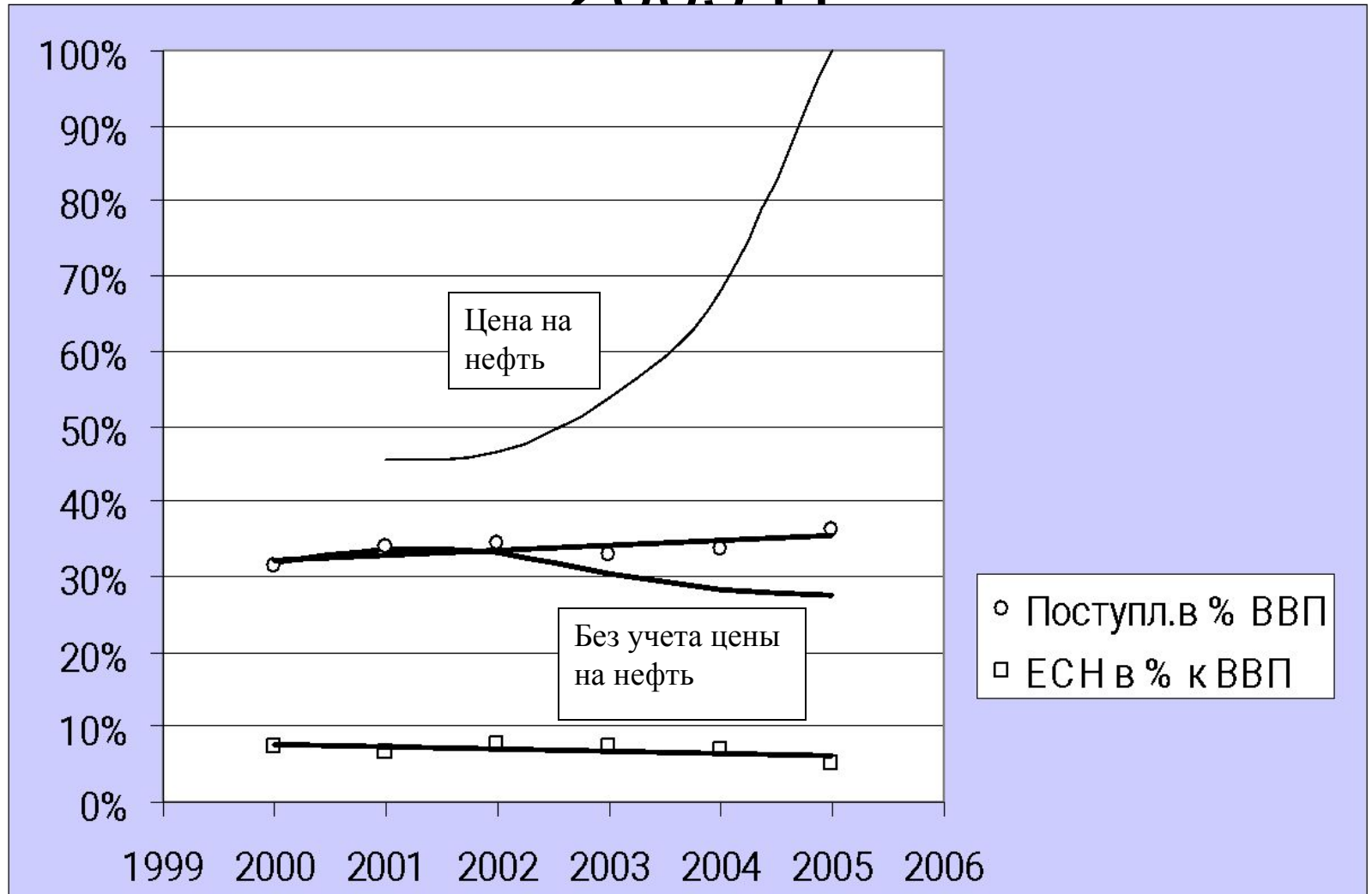
Поступления налогов в период с 1994 по 2000 г.г. в % ВВП



Динамика поступления налогов в период с 2000 по 2007 г.в % ВВП



Влияние роста цены на нефть на поступления налогов с 2000 по 2005 гг



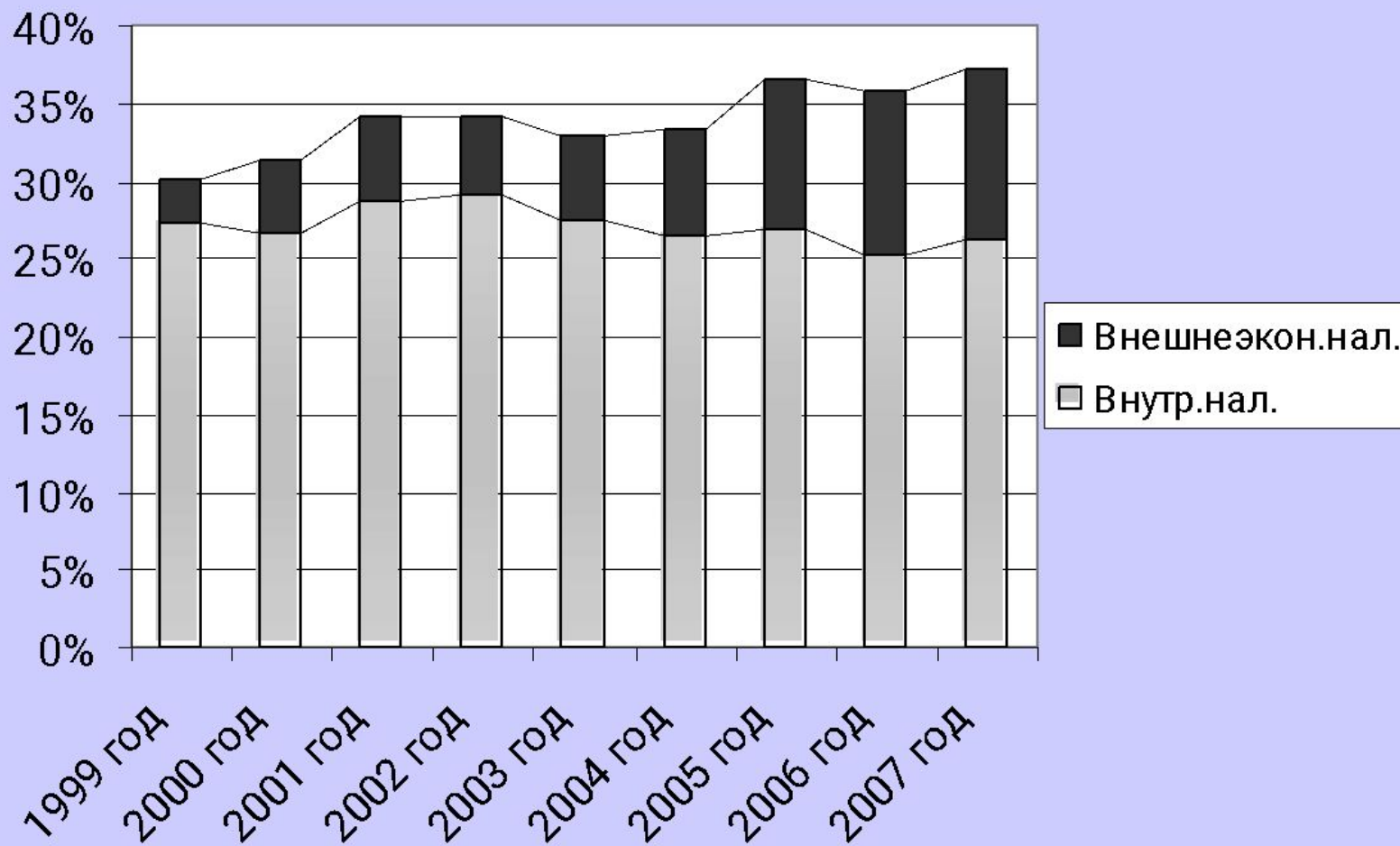
10.01.12

Налоговое

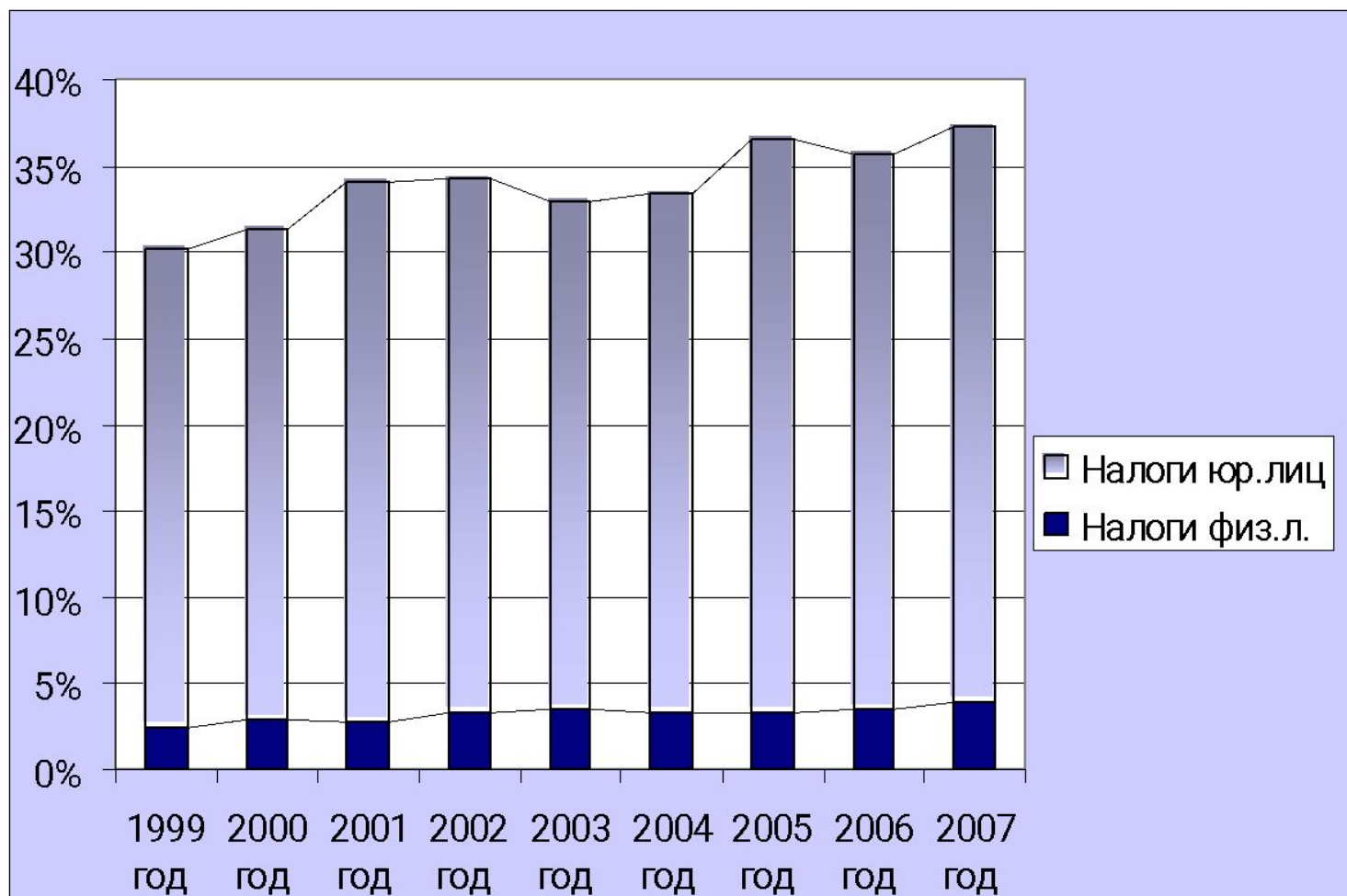
63

планирование

Налоги по внешнеэкономической деятельности и внутренние налоги



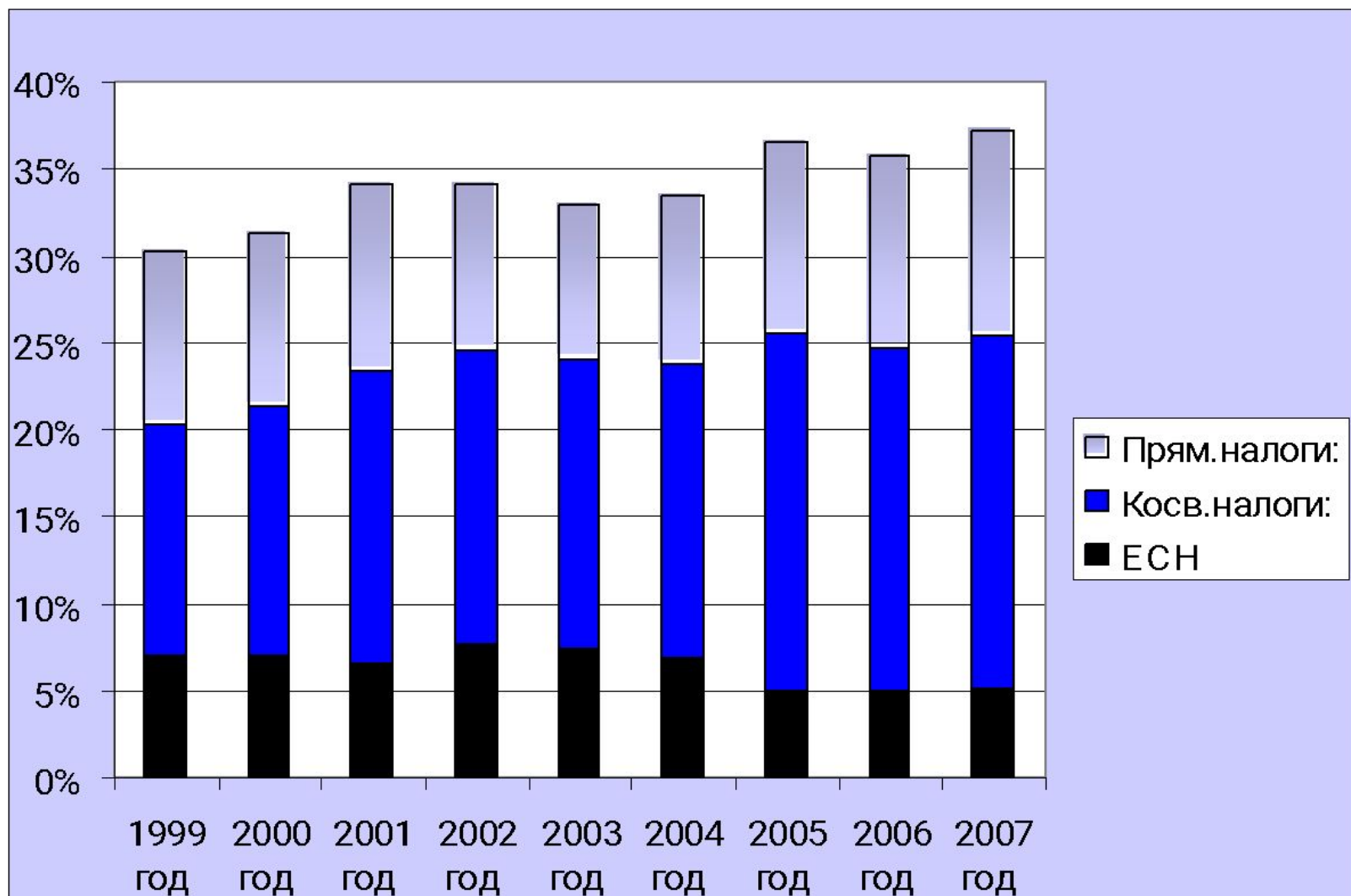
Налоги, уплачиваемые юридическими и физическими лицами



10.01.1

планирование

Структура налоговых поступлений в РФ в % к ВВП

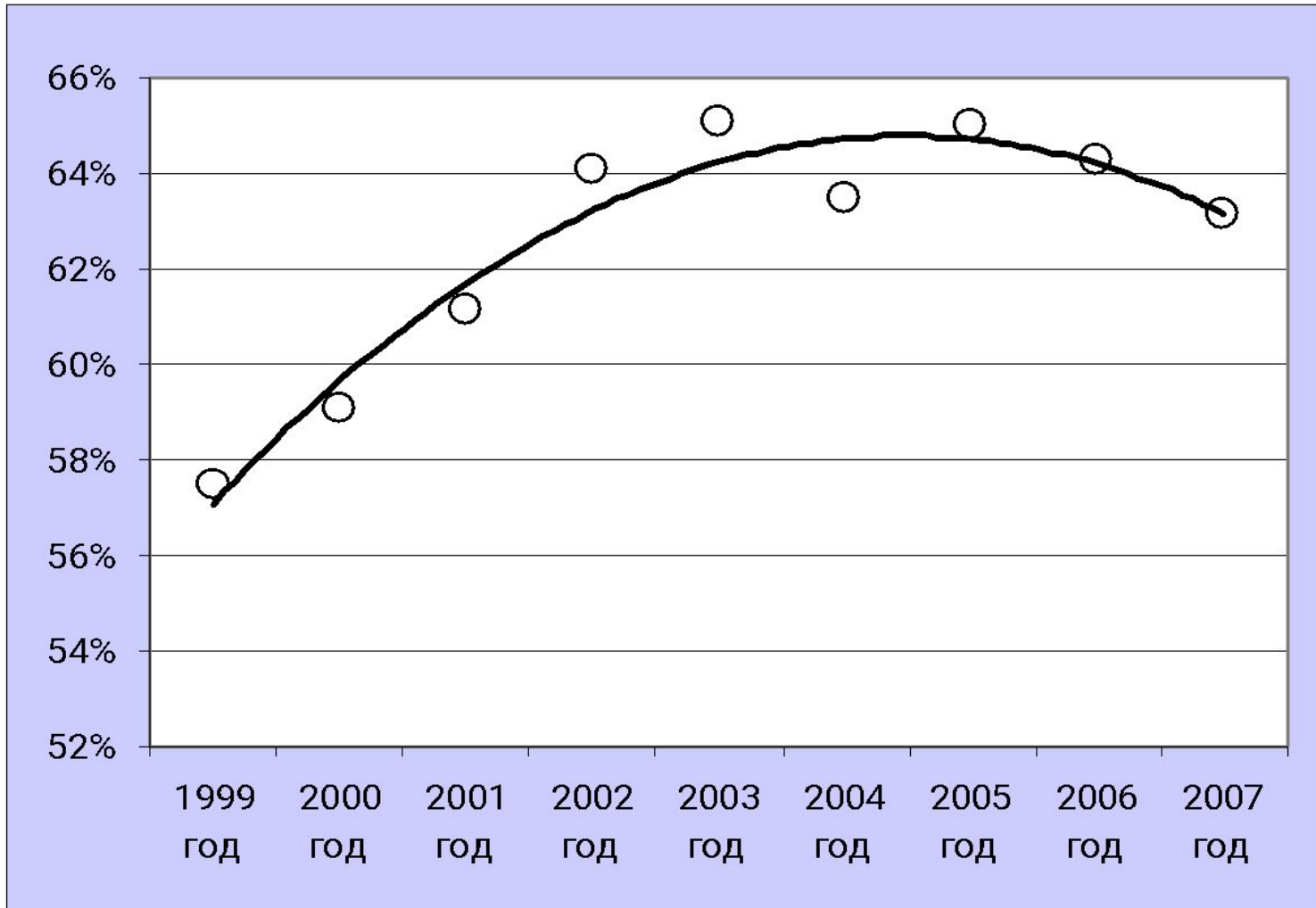


10.01.12

налоговое

планирование

Нарастание доли косвенных налогов в РФ



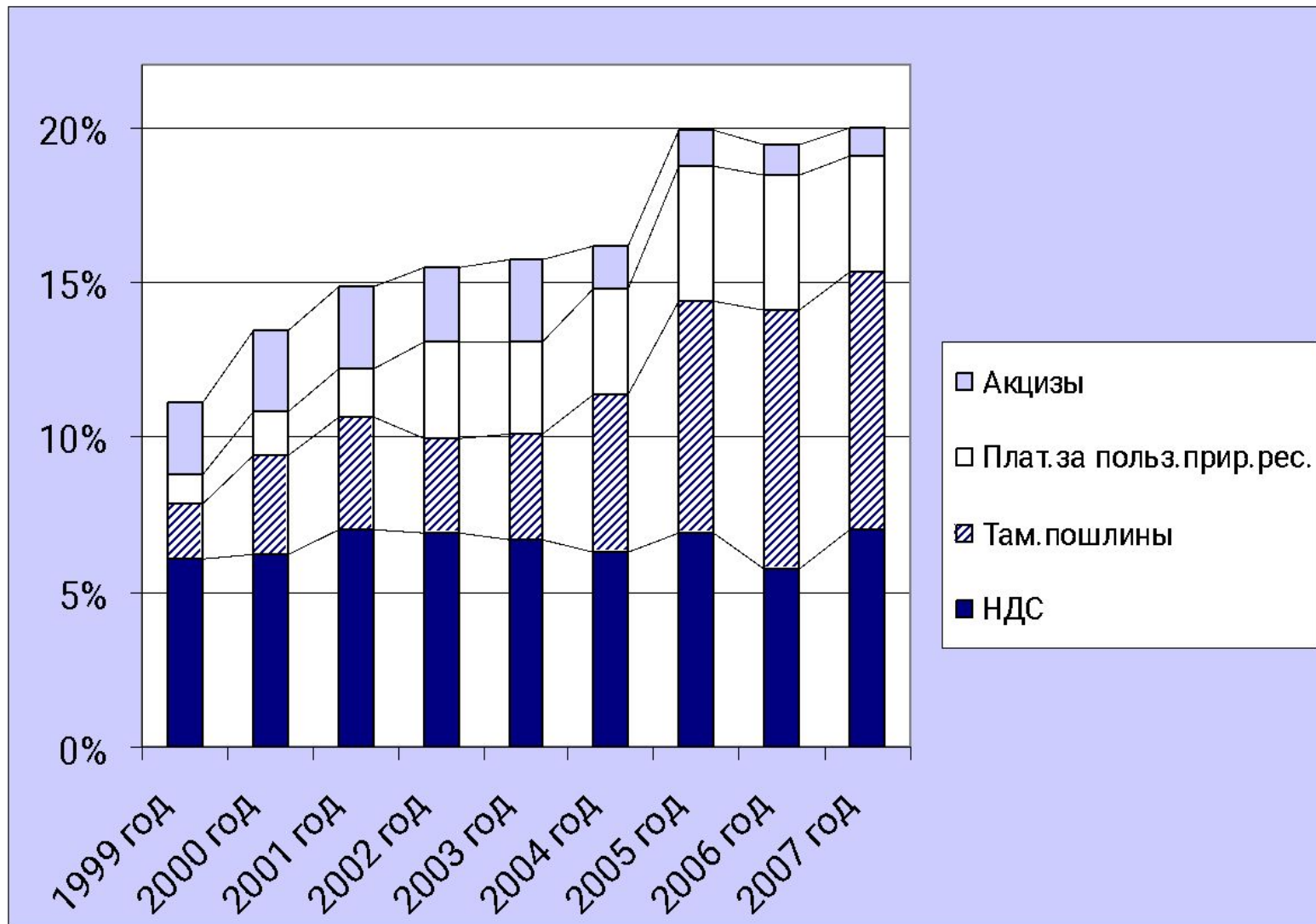
10.01.12

Налоговое

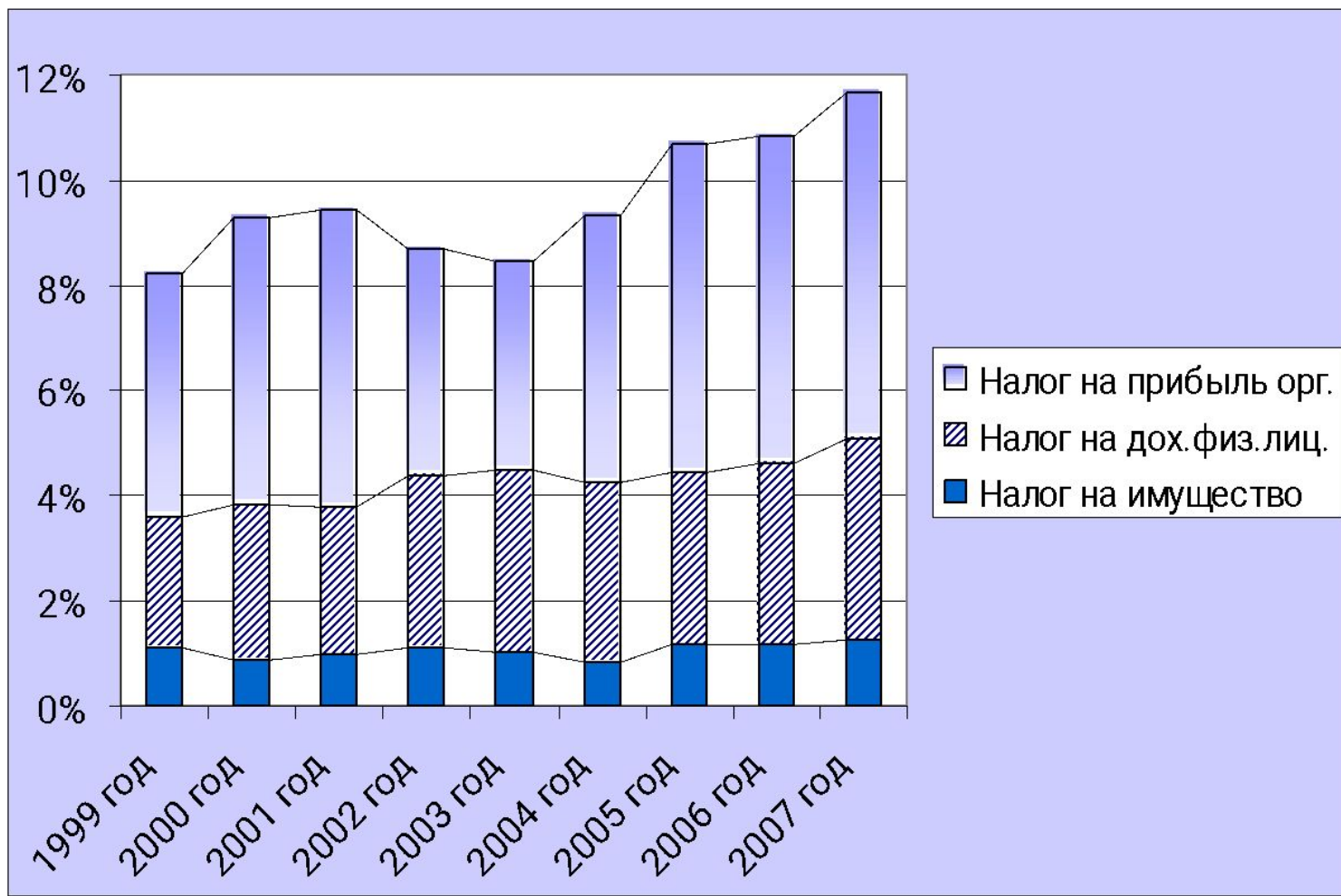
67

планирование

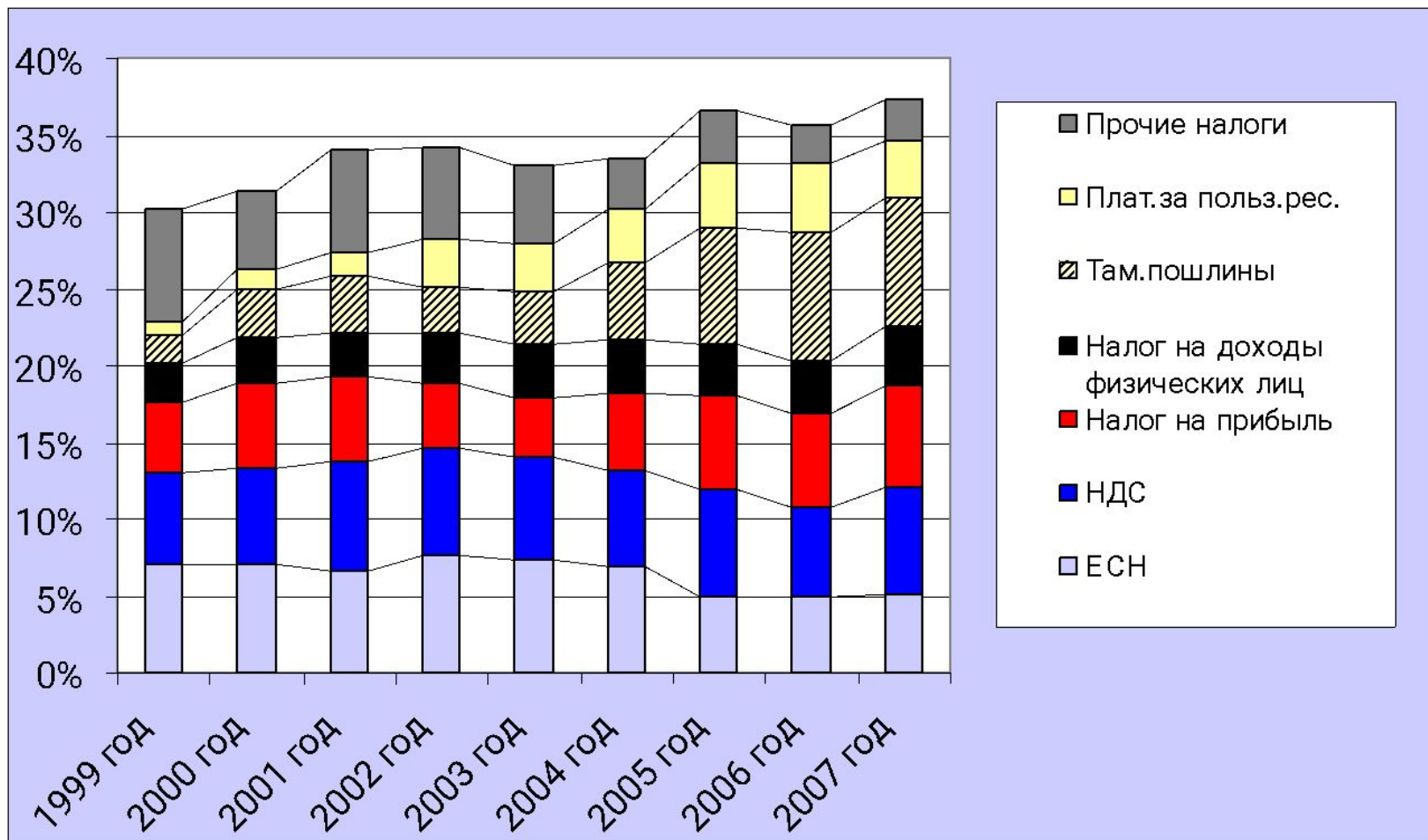
Платежи по косвенным налогам по отношению к ВВП



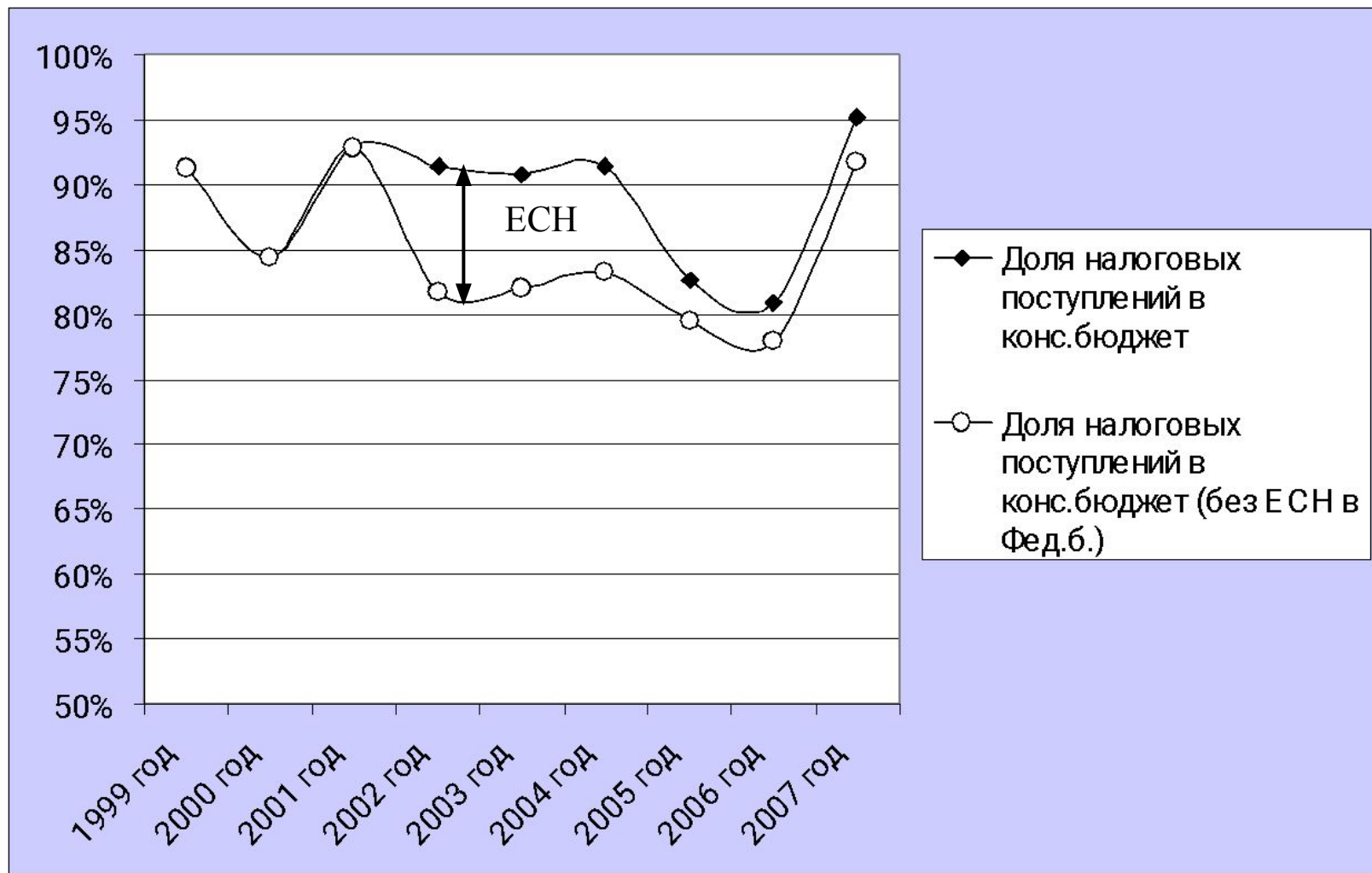
Платежи по прямым налогам по отношению к ВВП



Структура налоговых поступлений в бюджет и внебюджетные фонды



Доля налогов в доходах консолидированного бюджета РФ

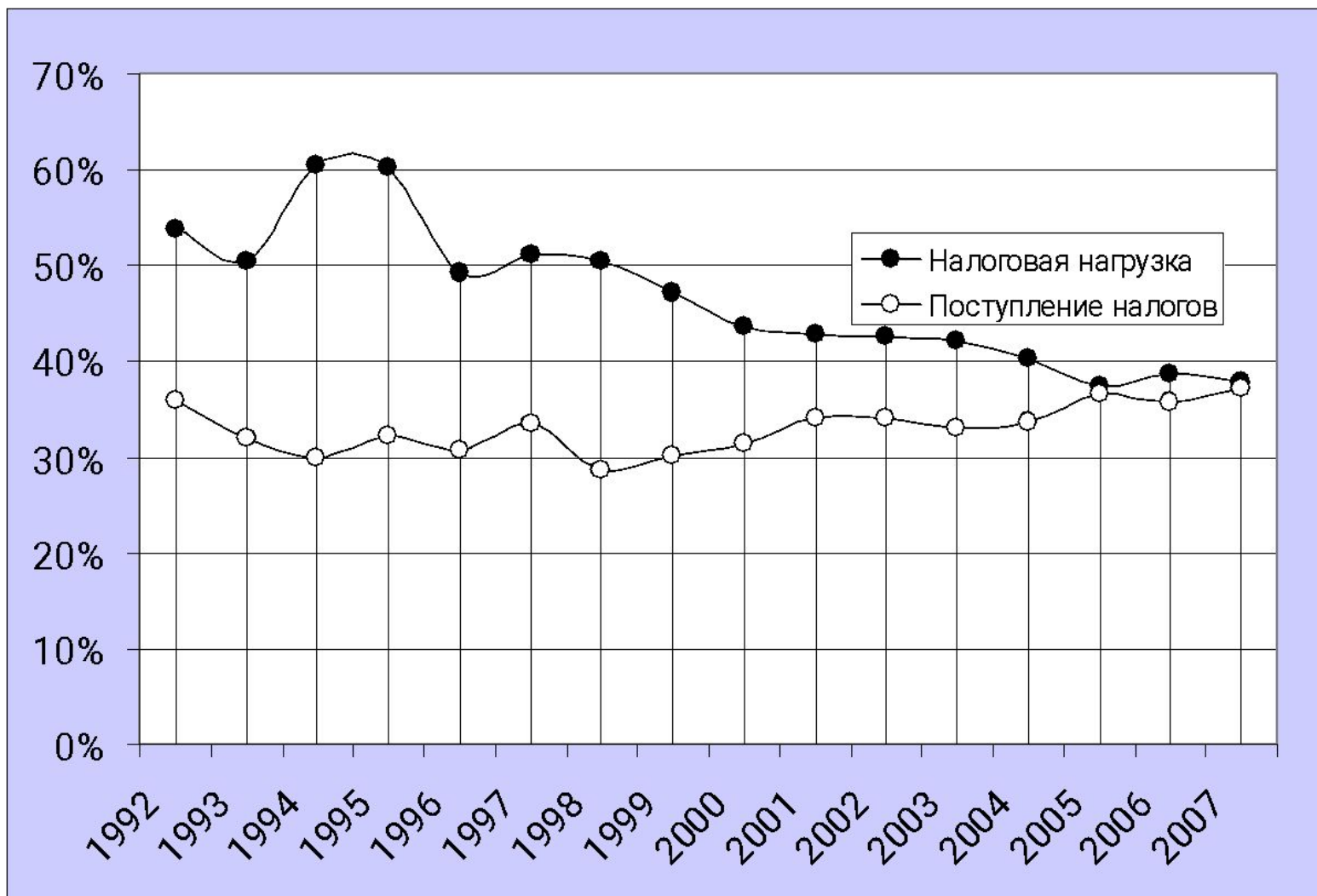


«Государство – это предприятие по сбору налогов с Родины».

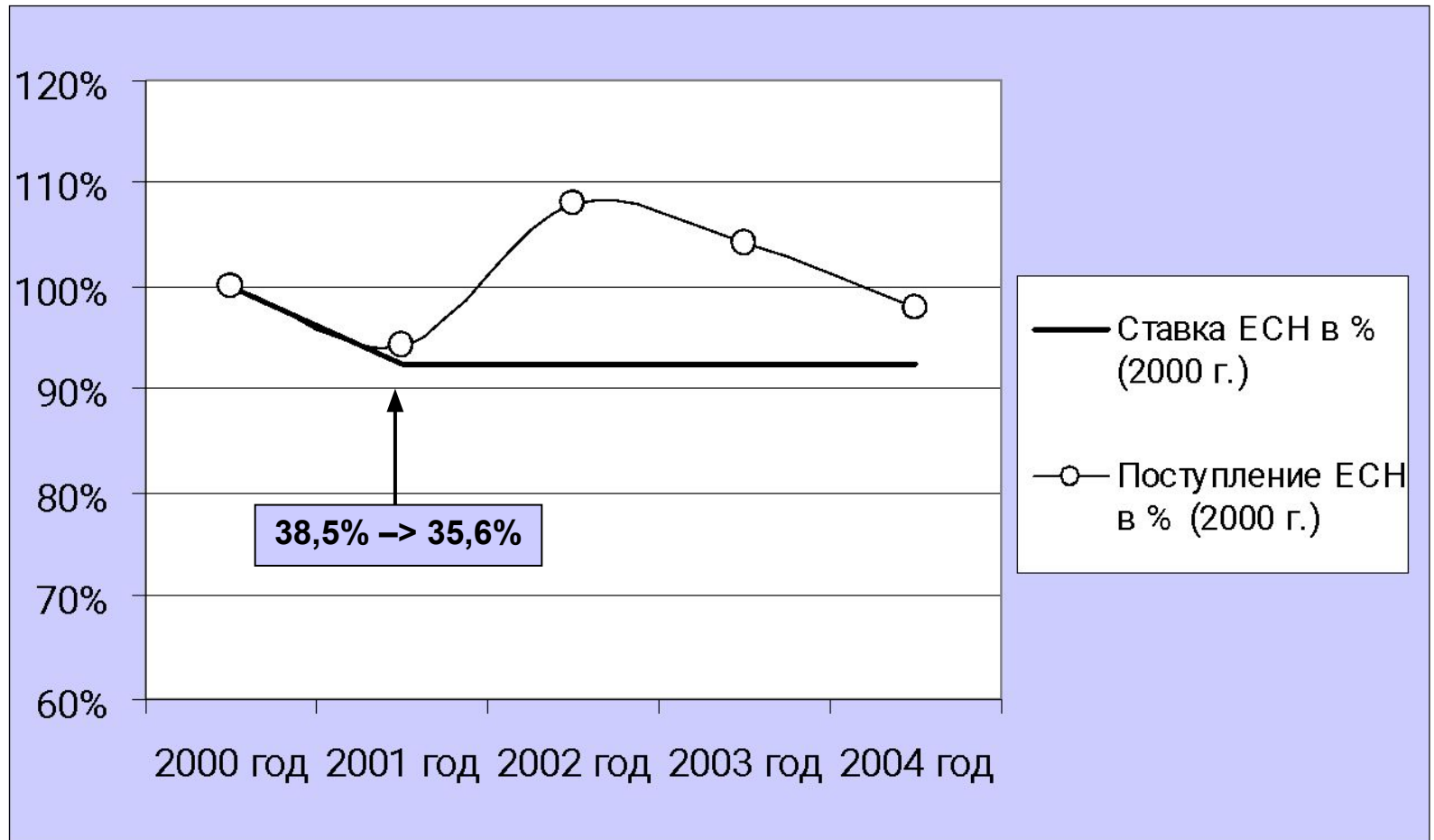
Михаил Задорнов,
АиФ, N 52, 2010. С.3.

Глава 5. Результаты налогового реформирования в РФ

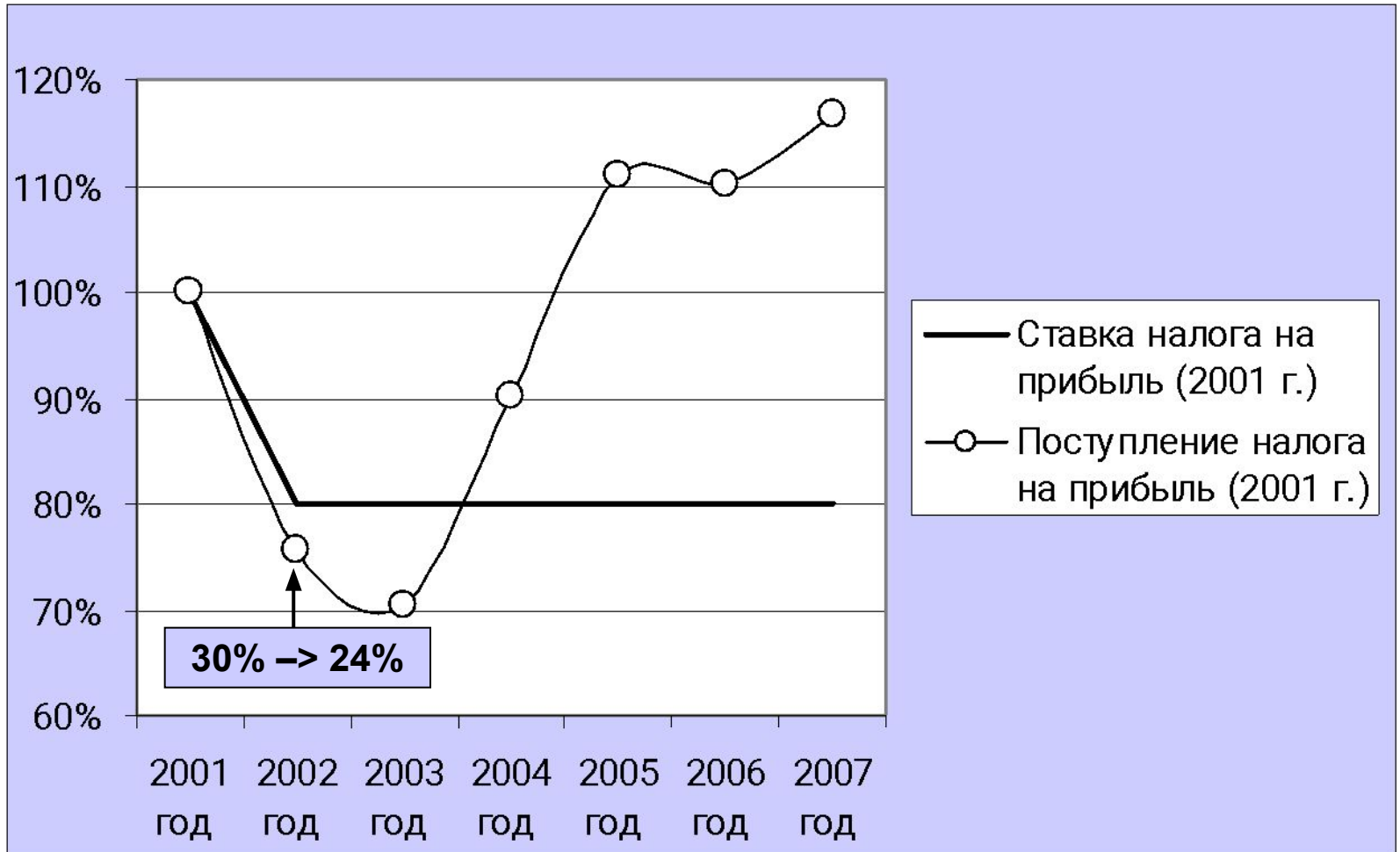
Сопоставление налоговой нагрузки и налоговых поступлений в РФ



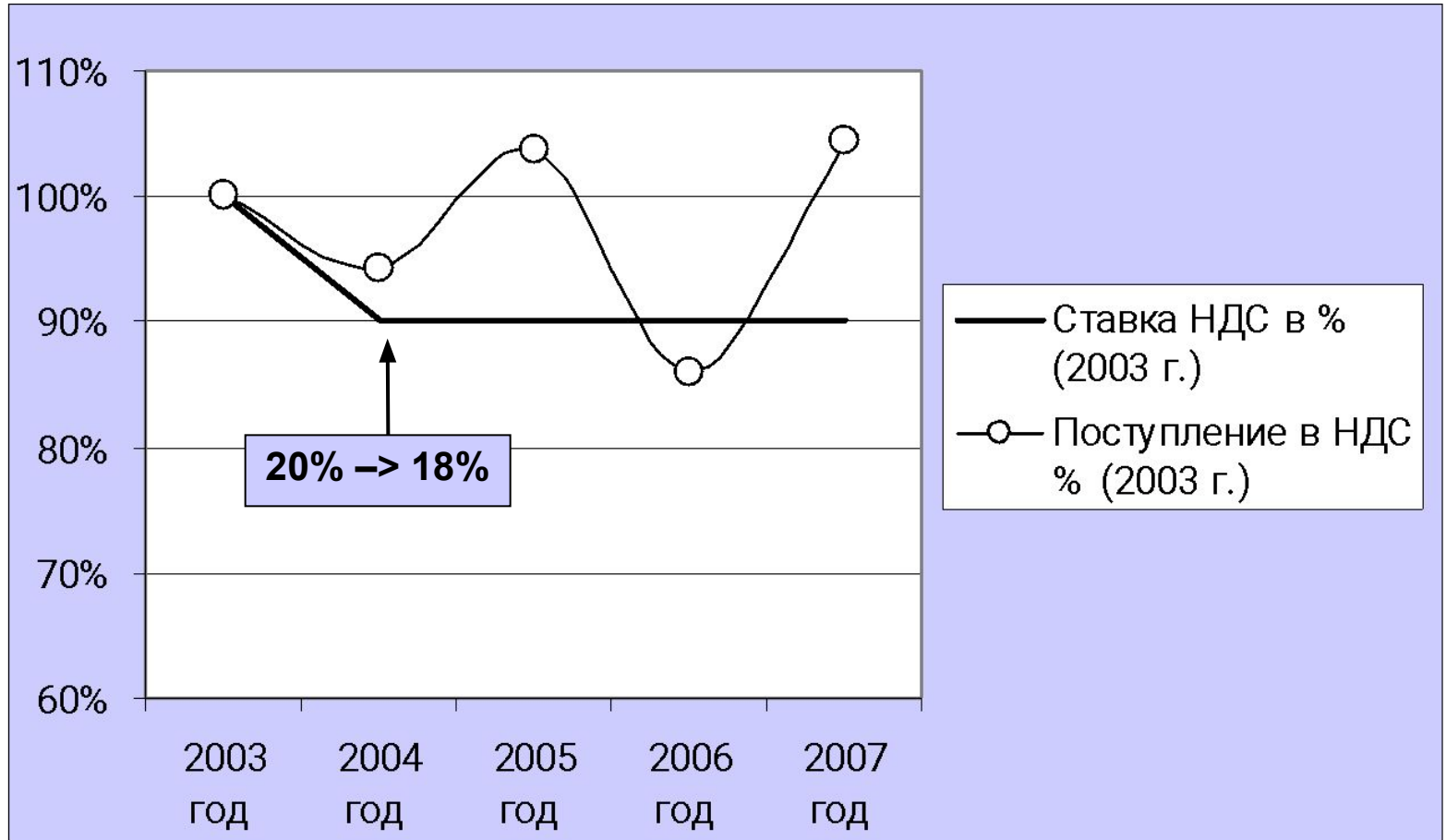
Результат снижения ставки ЕСН с 38,5% (2000 г.) до 35,6% (2001 г.)



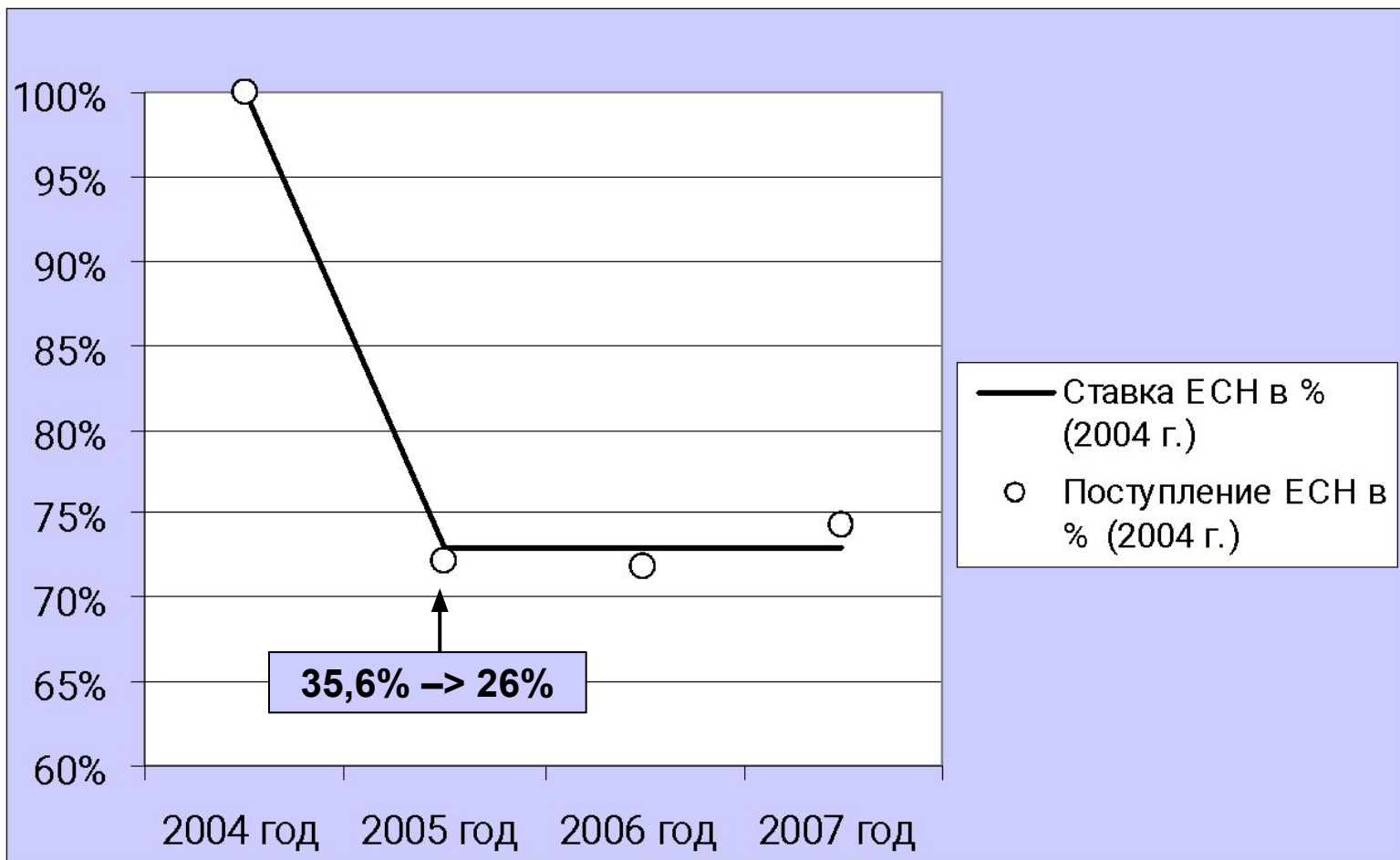
Результат снижения ставки налога на прибыль с 30% (2001 г.) до 24% (2002 г.)



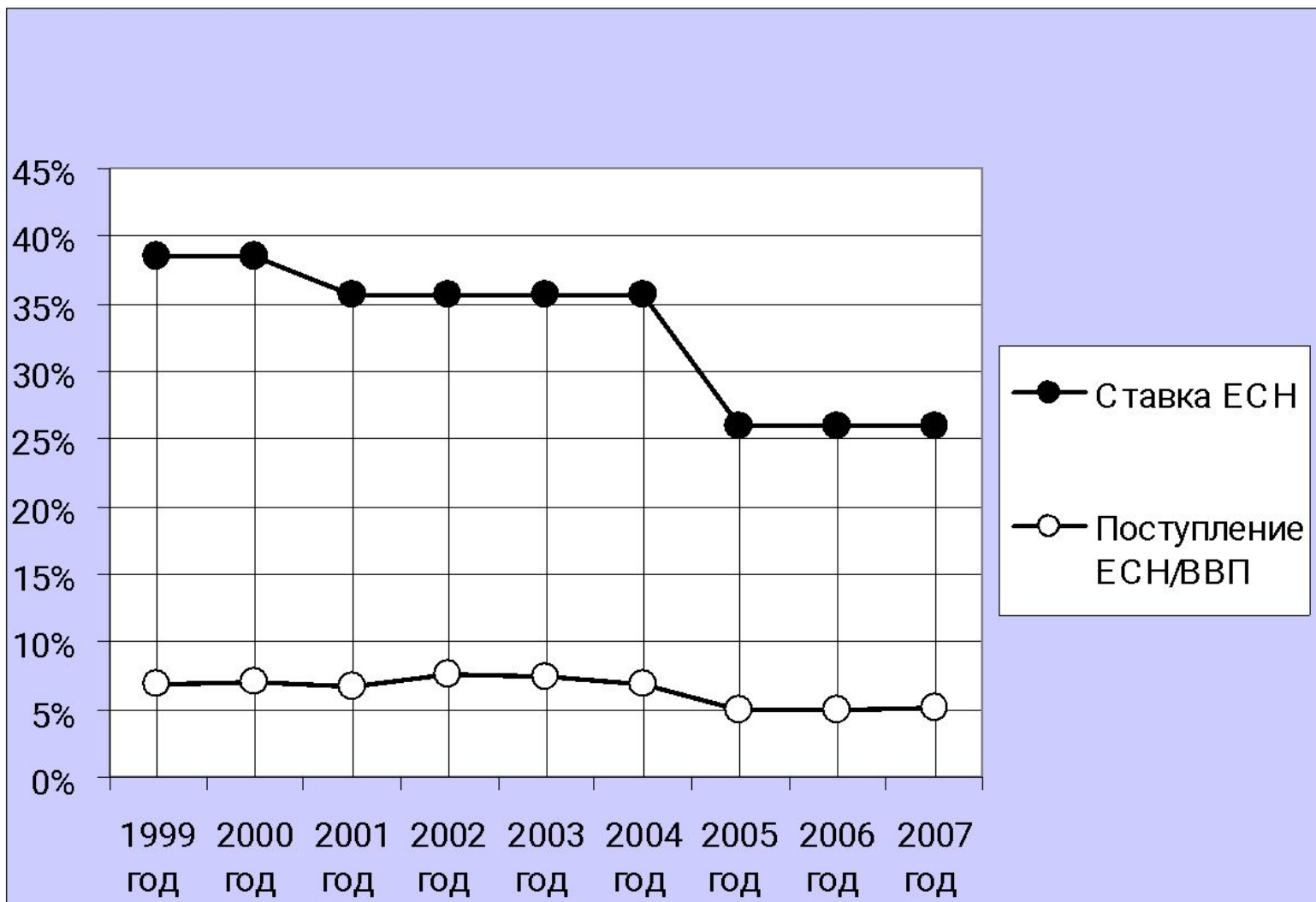
Результат снижения ставки НДС с 20% (2003 г.) до 18% (2004 г.)



Результат снижения ставки ЕСН с 35,6% (2004 г.) до 26% (2005 г.)



Сопоставление ставки ЕСН и поступления ЕСН/ВВП



10.01.12

Налоговое

79

планирование

«Работай усердно и плати все налоги. Тысячи трудящихся в госаппарате рассчитывают на тебя».

Американское изречение

«Заполняя налоговую декларацию, не забудь в графе «Иждивенцы» написать «Государство».

Из книги Э.Маккензи «14000 фраз...»

РАЗДЕЛ 3. МИКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

**Глава 6. Виды налоговой политики
фирмы и определение налогового
планирования**

Законные по намерениям способы		Незаконные по намерениям способы	
1.Стандартный способ К<15%	2.Налоговое планирование К>40%	3.Обход налогов	4.Уклонение от уплаты налогов

<i><u>Предписанные</u> законом методы</i>	СТАНДАРТНЫЙ МЕТОД	НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
<i>Использование «белых пятен»</i>	ОБХОД НАЛОГОВ	
<i>Противоречащие закону методы</i>		УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ
10.01.12	Налоговое <i>Пассивный подход</i>	<i>Активный подход</i> 82

Виды налоговой политики.

«Для заполнения декларации о доходах требуется больше ума, чем для получения этих доходов».

Э.Маккензи «14 000 фраз...»

«Экономика дышит через дыры в налогообложении».

Барри Бресуэлл-Милнс,
британский экономист

«Уклонение от налогов – единственное интеллектуальное занятие, которое все еще окупает себя».

Джон Кейнс (1883-1946),
британский экономист.

«Если вы не пьете, не курите и не водите машину, значит, вы уклоняетесь от налогов».

Томас Фоули (р.1929),
спикер Палаты представителей конгресса

Определение налогового планирования:

Налоговое планирование (НП) - один из видов активной налоговой политики юридических и физических лиц, направленный на минимизацию *негативного влияния налогообложения* на процесс достижения стоящих перед ними *целей* любыми не противоречащими действующему законодательству методами.

Роль налогового планирования:

Переход к налоговому планированию на средних и крупных предприятиях

- 1) увеличивает их *устойчивость* за счет повышения прозрачности учета и снижения размера штрафных санкций, а также
- 2) повышает *безопасность* руководства, поскольку позволяет добиться той же самой экономии на налогах, но уже законными средствами.

Число выездных проверок

Охват налогоплательщиков выездными налоговыми проверками в год:

2003 – 11,5%

2010 – 0,8%

2011 (по 1 кв.) – 0,8%.

Данные:

руков. ФНС РФ Михаила Мишустина,
Деловой Петербург, N 079 от 17.05.2011
/Интерфакс/.

Глава 7. Теория налогового планирования

Основные судебные доктрины:

1. **Equity above the form («существо над формой»)** юридические последствия наступают в соответствии с фактическими отношениями между сторонами сделки, а не способом их оформления. Притворную сделку суд может признать ничтожной (недействительной).

2. Business purpose («деловая цель») – деловая цель является обязательной. Если же сделка не преследует такой цели, а дает лишь налоговые преимущества, то она может быть признана судом ничтожной. Под лжепредпринимательством согласно статьи 173 Уголовного Кодекса РФ понимается «создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью ... освобождение от налогов» (срок до 4 лет).

3. Penalty taxes («штрафные налоги»).
Если вместо выплаты дивидендов собственникам, организация предоставляет им ссуду, то эта ссуда может быть признана дивидендами для целей налогообложения.

Этапы налогового планирования

1. Оценка позиции налоговой администрации и основных направлений налоговой политики государства:

1.1 снижение неопределенности внешней среды путем экспертных оценок и прогнозов изменений налогового законодательства;

1.2 оценка тяжести налогового бремени и тенденций его изменения

2. Выбор оптимальных параметров фирмы:

2.1 наиболее эффективных направлений и видов деятельности;

2.2 места размещения юридических лиц, входящих в состав фирмы (выбор юрисдикции, использование оффшорных фирм);

2.3 оптимальной организационно-правовой формы (партнерство, общество, LLC);

2.4 оптимального размера предприятий (например, использование упрощенной системы налогообложения),

2.5 селекция налогов для целей налогового планирования по их величине, трудности снижения, мерам ответственности за нарушение законодательства и их группировка по одинаковым или сходным налоговым базам (объем реализации, размер заработной платы, стоимость имущества, прибыль организации).

3. Текущее налоговое планирование, в том числе:

- 3.1 оптимизация учетной политики предприятия, включая использование налоговых льгот;
- 3.2 использование оптимальных форм договоров;
- 3.3 рациональное финансирование расходов фирмы;

3.4 проведение внутреннего аудита для снижения размера налоговых штрафов;

3.5 оценка эффективности налогового планирования на основе использования налогового мониторинга.

4. Наиболее выгодное размещение прибыли и активов фирмы:

4.1 налоговая оптимизация процесса распределения чистой прибыли;

4.2 выбор оптимальных “коридоров” транспортировки реинвестированной прибыли к месту ее использования;

4.3 надежное и безналоговое размещение основных средств и нематериальных активов фирмы.

5. Выявление недостатков и пересмотр применяемых методов НП

(переход к этапу 1).

Алгоритм налогового планирования

Субъект налога (Налогоплательщик)
Носитель налога

Объект налога
- Налоговое изъятие

-

Налоговая скидка

=

База налога

x

Налоговая ставка

=

Налоговый оклад

Элементы налога.

Всегда устанавливаются НК РФ:

1. Субъект налога (налогоплательщик)
(в РФ в состав элементов налога не включен);
2. Объект налогообложения;
3. Налоговая база B ;
4. Налоговый период.

**Устанавливаются НК РФ,
региональными или местными
органами власти в порядке и
пределах, установленных НК РФ:**

5. Налоговая ставка k ;
6. Порядок исчисления налога;
7. Порядок и сроки уплаты налога.

Федеральное строение налоговой системы РФ

N	Виды налогов	Территория действия	Название налога	Число
1	Федеральные налоги и сборы	РФ	НДС, акцизы, налог на прибыль орг., НДФЛ, НДСПИ, гос. пошлина, водный налог, сборы	8
2	Региональные сборы	Субъект федерации	Налог на имущество орг., транспортный налог, налог на игорный бизнес	3
3	Местные налоги	Муниципальное образование	Земельный налог, налог на имущество физ.лиц	2
Итого:				13

Типы классификации налогов.

N	Признак	1 группа	2 группа	3 группа
1	Субъект налога	Налоги физ. лиц	Налоги организаций	Налоги физ. лиц и организаций
2	Объект налога	Личные	Реальные	
3	Ставка	Пропорциональные	Прогрессивные	Регрессивные
4	Источник начисления	Прямые	Косвенные	
5	Способ уплаты	По личной декларации	Удержание у источника	По квитанции налогового органа
6	Принцип построения	Резидентские	Территориальные	Смешанные

Принципы построения налога

- 1. Резидентский.** Субъект – первичен, затем определяется объект налогообложения. «Нет субъекта – нет налога». Пример – подоходный налог на физических лиц (США).
- 2. Территориальный.** Объект – первичен, затем определяется субъект налога. «Нет объекта – нет налога». Пример – НДС (РФ).
- 3. Смешанный** – резидентский с элементами территориальности. Пример – налог на прибыль организаций (РФ).

Постоянное представительство (ст.306 п.2 НК РФ)

Под постоянным представительством иностранной организации в Российской Федерации любое обособленное подразделение

1.через которое организация регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации,

2.связанную с:

- пользованием недрами и (или) использованием других природных ресурсов;

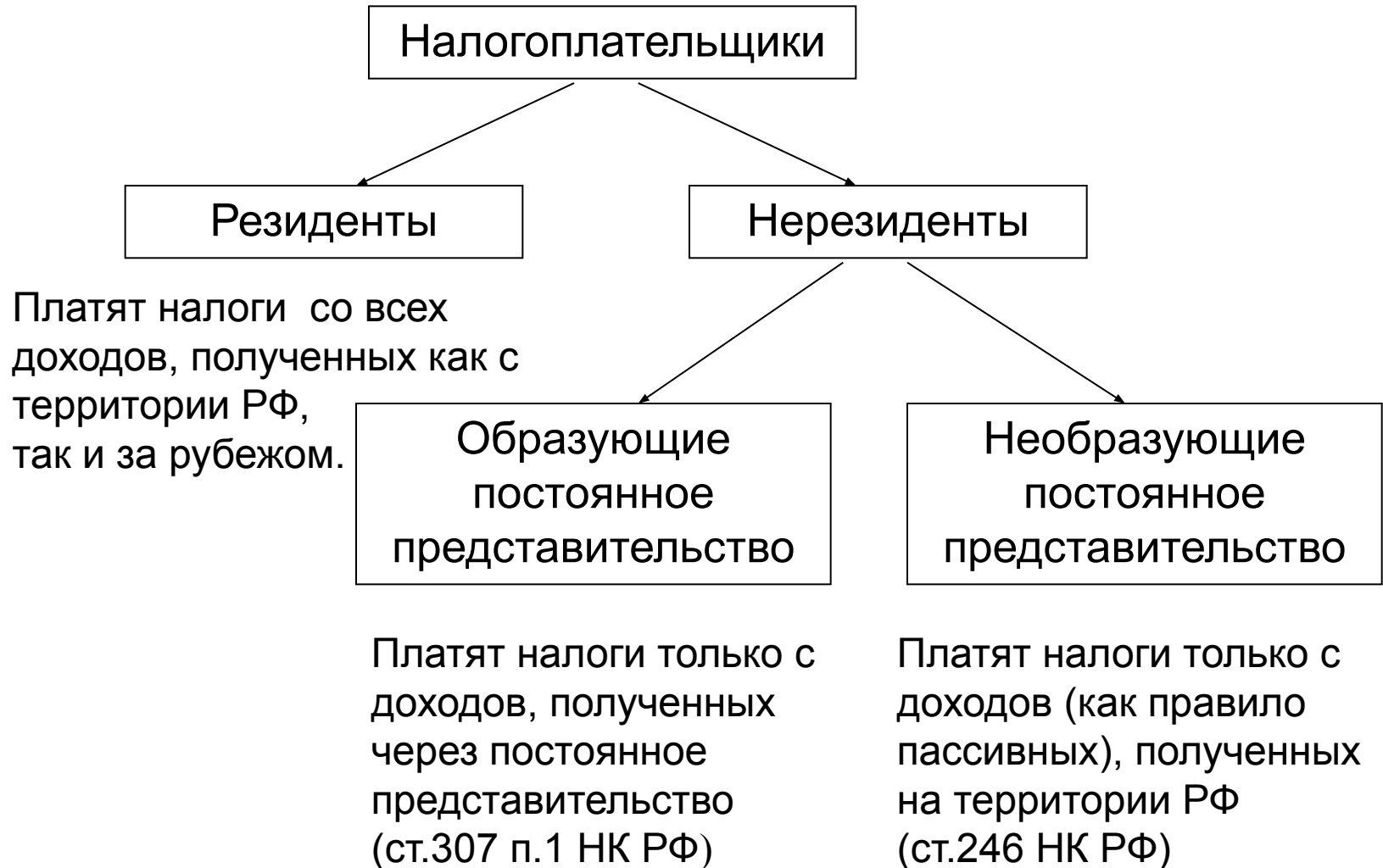
- проведением предусмотренных контрактами работ по строительству, установке, монтажу, сборке, наладке, обслуживанию и эксплуатации оборудования, в том числе игровых автоматов;
- продажей товаров с расположенных на территории Российской Федерации и принадлежащих этой организации или арендуемых ею складов;
- осуществлением иных работ, оказанием услуг, ведением иной деятельности за исключением нижеследующих.

Не образует постоянного представительства:

- 1) использование сооружений исключительно для целей хранения, демонстрации и (или) поставки товаров, принадлежащих этой иностранной организации, до начала такой поставки;
- 2) содержание запаса товаров, принадлежащих этой иностранной организации, исключительно для целей их хранения, демонстрации и (или) поставки до начала такой поставки;
- 3) содержание постоянного места деятельности исключительно для целей закупки товаров этой иностранной организацией;

- 4) содержание постоянного места деятельности исключительно для сбора, обработки и (или) распространения информации, ведения бухгалтерского учета, маркетинга, рекламы или изучения рынка товаров (работ, услуг), реализуемых иностранной организацией, если такая деятельность не является основной (обычной) деятельностью этой организации;
- 5) содержание постоянного места деятельности исключительно для целей простого подписания контрактов от имени этой организации, если подписание контрактов происходит в соответствии с детальными письменными инструкциями иностранной организации.

Плательщики прямых и смешанных налогов



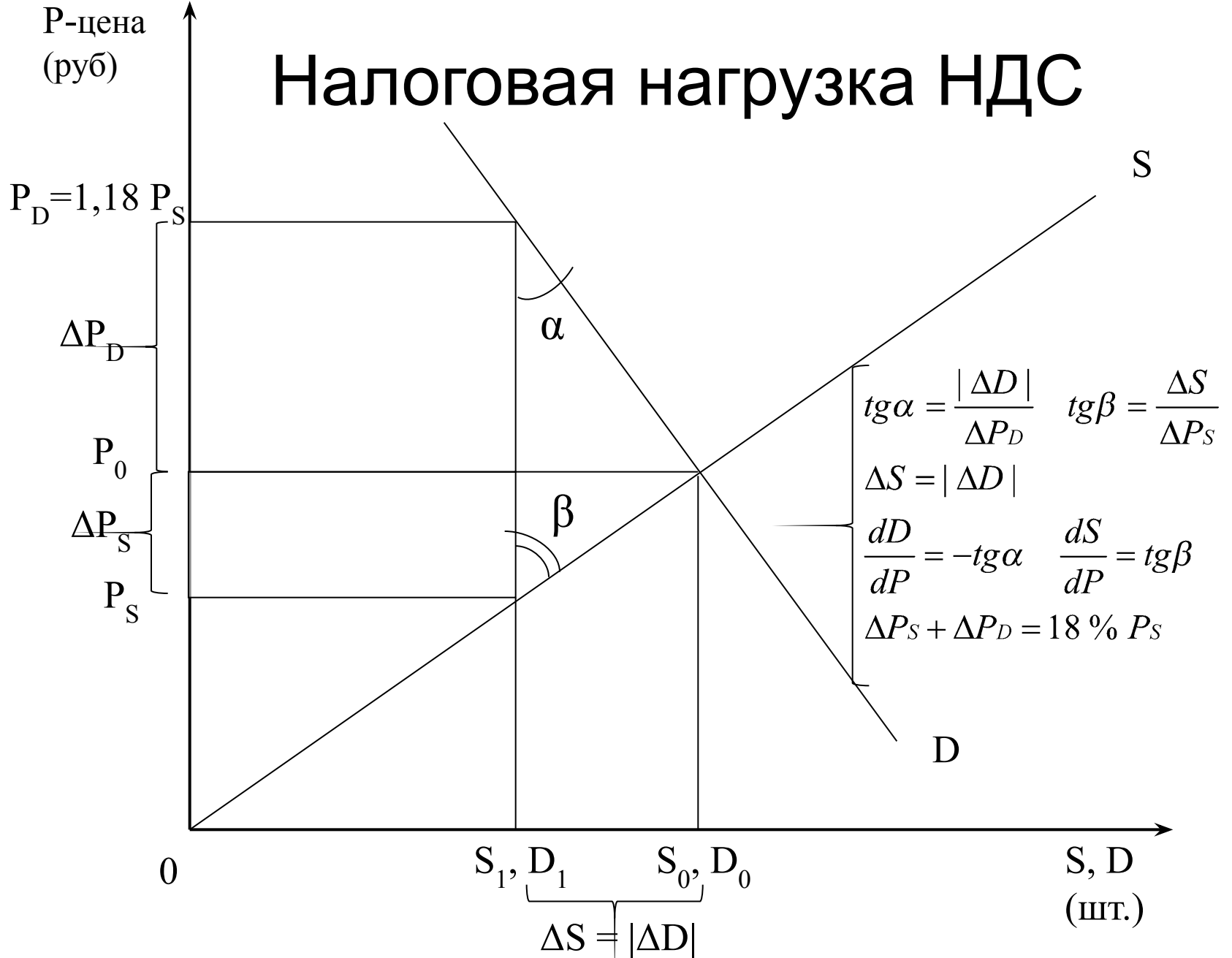
Глава 8. Налоговое планирование НДС.

N	Режим	НДС полученный	НДС уплаченный	Комментарий
1	Стандартный	Платится в бюджет	Предъявляется бюджету	
2	«0» ставка (экспорт)	Нет	Предъявляется бюджету	Полное освобождение
3	Отсутствие объекта налога	Нет	Относится на себестоимость	Частичное освобождение
4	Отсутствие субъекта налога	Нет	Относится на себестоимость	
5	Льготы по налогу	Нет	Относится на себестоимость	

N	Показатель	k	B		ОСН		Ю.л.	Δ
1	Реализация	18%	100	S	100,0	18,0	100,0	
2	НДФЛ	13%	-40	T _r	<u>-5,2</u>		<u>-5,2</u>	
3	Зарплата чистая			W	<u>-34,8</u>		<u>-34,8</u>	
4	Начисления на зарплату	34%	-40	T _w	<u>-13,6</u>		<u>-13,6</u>	
5	Амортизация			D	-10,0		-10,0	
6	Материальные затраты	18%	-20	M	-20,0	-3,6	-23,6	<u>-3,6</u>
7	Себестоимость			C	-83,6		-87,2	
8	НДС к уплате в бюджет					-14,4		
9	Операционная прибыль			p _o	16,4		12,8	
10	Налог на имущество	2,2%	90	T _F	<u>-2,0</u>		<u>-2,0</u>	
11	Налог на прибыль	20%	14,4	T _p	<u>-2,9</u>		<u>-2,2</u>	+0,7
12	Чистая прибыль			p _n	11,5		8,6	-2,9
13	Прямые нал.и нач.зарп.			T _d	<u>-23,7</u>		<u>-23,0</u>	<u>0,7</u>
14	НДС			T _{vat}			<u>-3,6</u>	<u>-3,6</u>
15	Налоги			T	<u>-23,7</u>		<u>-26,6</u>	<u>-2,9</u>
16	Налоговая нагрузка (%)		80	T/V	<u>29,6</u>		<u>33,2</u>	<u>3,6</u>

N	Показатель	k	B		ОСН		Ф.л.	Δ
1	Реализация	18%	100	S	100,0	18,0	118,0	18,0
2	НДФЛ	13%	-40	T _r	<u>-5,2</u>		<u>-5,2</u>	
3	Зарплата чистая			W	<u>-34,8</u>		<u>-34,8</u>	
4	Начисления на зарплату	34%	-40	T _w	<u>-13,6</u>		<u>-13,6</u>	
5	Амортизация			D	-10,0		-10,0	
6	Материальные затраты	18%	-20	M	-20,0	-3,6	-23,6	-3,6
7	Себестоимость			C	-83,6		-87,2	
8	НДС к уплате в бюджет					-14,4		
9	Операционная прибыль			p _o	16,4		30,8	
10	Налог на имущество	2,2%	90	T _F	<u>-2,0</u>		<u>-2,0</u>	
11	Налог на прибыль	20%	14,4	T _p	<u>-2,9</u>		<u>-5,8</u>	-2,9
12	Чистая прибыль			p _n	11,5		23,0	11,5
13	Прямые нал.и нач.зарп.			T _d	-23,7		-26,6	-2,9
14	НДС			T _{vat}			14,4	14,4
15	Налоги			T	-23,7		-12,2	11,5
16	Налоговая нагрузка (%)		80	T/V	29,6		15,2	-14,4

Налоговая нагрузка НДС



- Бухгалтерская нагрузка от уплаты НДС, то есть нагрузка, которую можно зафиксировать по документам, рассчитывается при фиксированной цене P_S и она всегда равна нулю.
- Альтернативные издержки от уплаты НДС (издержки упущенных возможностей) сводятся к тому, что в результате введения НДС цена упала со значения P_0 до значения P_S .

Экономическая нагрузка от уплаты НДС =
Бухгалтерская нагрузка + Альтернативные
издержки

Вывод формулы налоговой нагрузки НДС

$$\left[\begin{array}{l} \frac{\Delta P_D}{\Delta P_S} = -\frac{dS/dP}{dD/dP} \quad 1 - \frac{dS/dP}{dD/dP} = \frac{18\% P_S}{\Delta P_S} \\ 1 + \frac{\Delta P_D}{\Delta P_S} = \frac{18\% P_S}{\Delta P_S} \quad \frac{\Delta P_S}{18\% P_S} = \frac{1}{1 - \frac{dS/dP}{dD/dP}} \end{array} \right.$$

$$\frac{\Delta P_S}{18\% P_S} = \frac{1}{1 - \frac{\frac{P_0 dS}{S_0 dP}}{\frac{P_0 dD}{D_0 dP}}} = \frac{1}{1 + \frac{k_S}{k_D}} = \frac{k_D}{k_S + k_D}$$

Переложение НДС на продавца:

1. Относительная доля НДС, уплачиваемая продавцом:

$$\frac{\Delta P_S}{18 \% P_S} = \frac{k_D}{k_S + k_D}$$

- Если спрос абсолютно неэластичен $K_D = 0$, то продавец не несет налоговой нагрузки НДС (бухгалтерский подход).
- Если спрос абсолютно эластичен $K_D = \infty$, то продавец несет полную налоговую нагрузку НДС.

Переложение НДС на покупателя:

2. Относительная доля НДС, уплачиваемая покупателем:

$$\frac{\Delta P_D}{18 \% P_S} = \frac{k_S}{k_S + k_D}$$

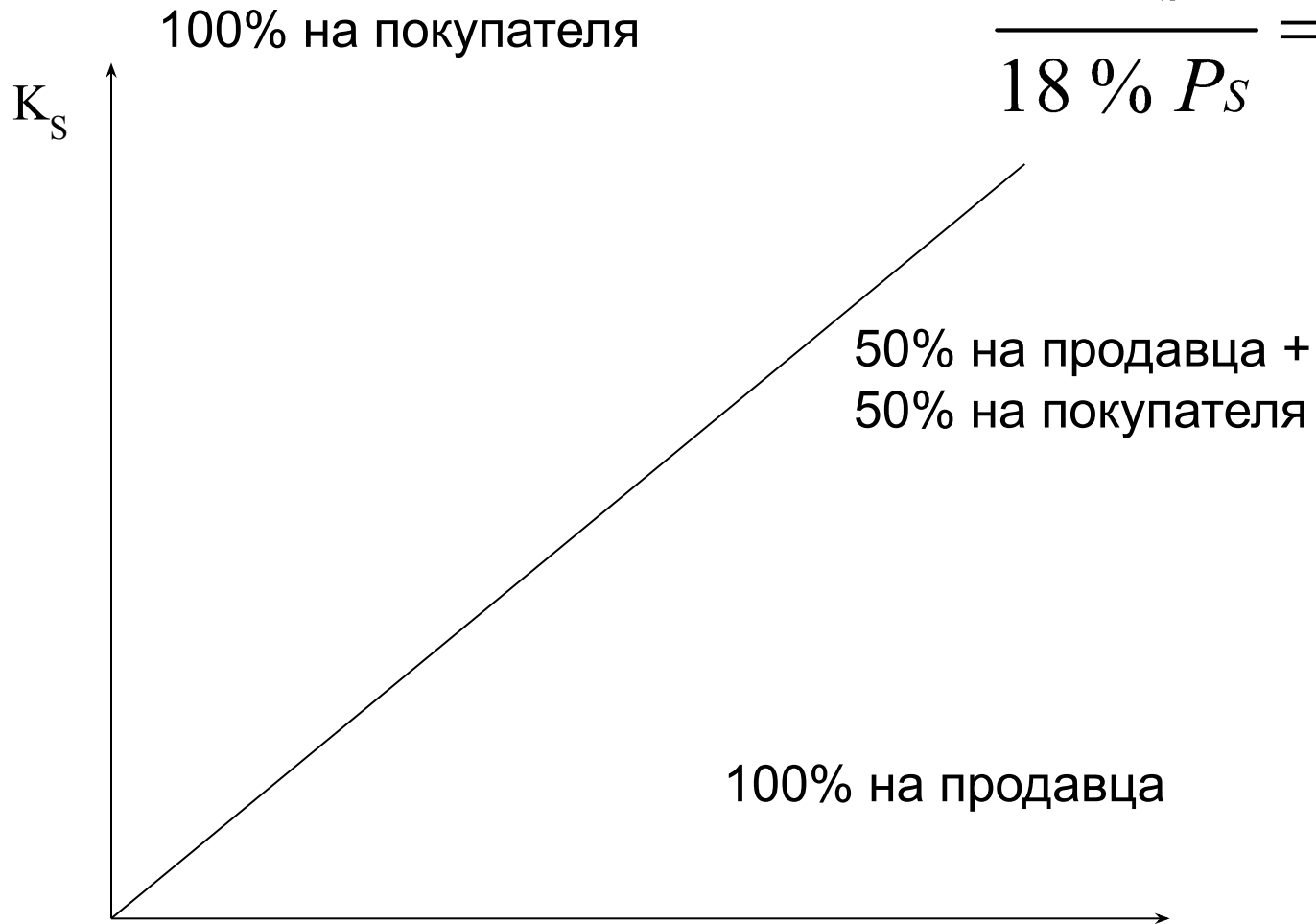
- Если спрос абсолютно неэластичен $K_D=0$, то покупатель несет всю налоговую нагрузку НДС (бухгалтерский подход).
- Если спрос абсолютно эластичен $K_D = \infty$, то покупатель не несет налоговой нагрузки НДС.

Таблица переложения НДС

	Налоговая нагрузка продавца	Налоговая нагрузка покупателя	Полная налоговая нагрузка
$K_D = 0$	0%	100%	100%
$K_D = K_s$	50%	50%	100%
$K_D = \infty$	100%	0%	100%

Карта перераспределения НДС

$$\frac{\Delta P_S}{18\% P_S} = \frac{k_D}{k_S + k_D}$$



10.01.12

Налоговое

K_{D118}

планирование

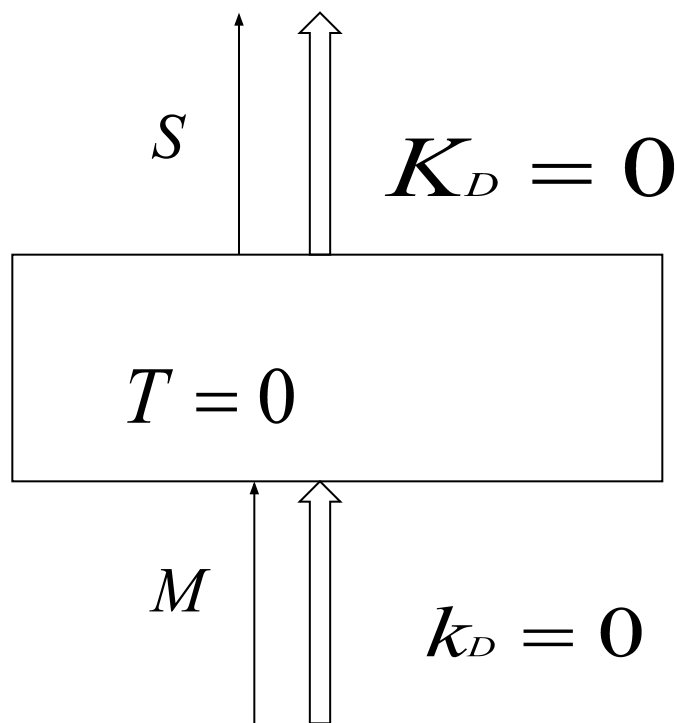
Альтернативная нагрузка НДС по материальным затратам

$$-18\%M + \frac{k_s}{k_s + k_D} 18\%M = -18\%M \left(1 - \frac{k_s}{k_s + k_D}\right) = -18\%M \frac{k_D}{k_s + k_D}$$

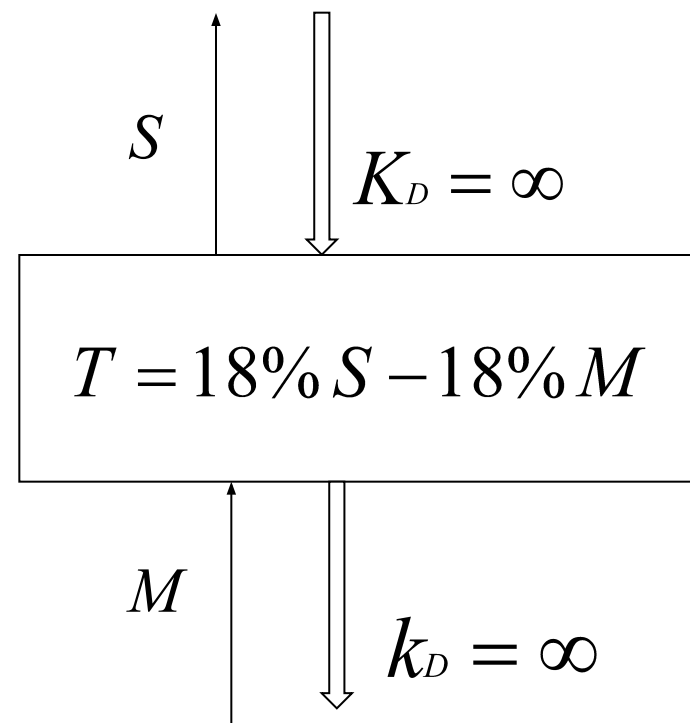
Полная альтернативная налоговая нагрузка по НДС

$$T = 18\% S \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - \frac{M}{S} \frac{k_D}{k_S + k_D} \right)$$

1. Бухгалтерский вариант



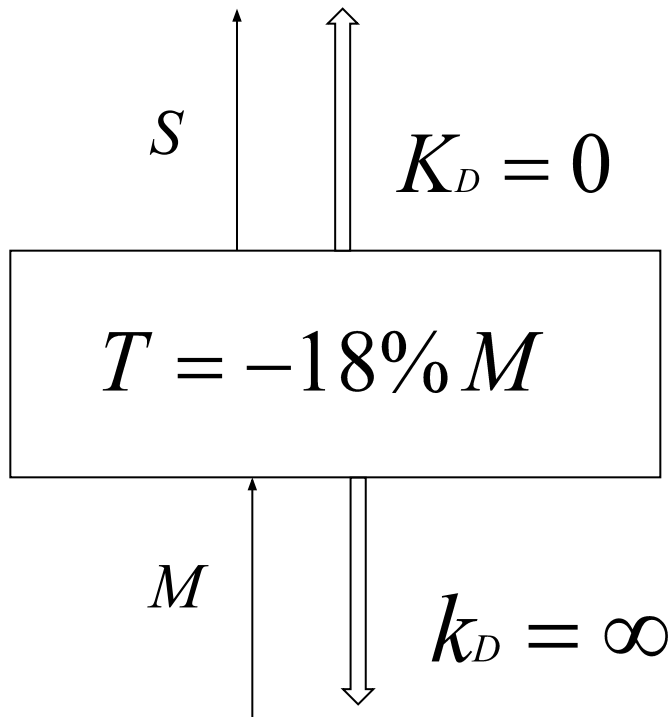
2. Усредненная налоговая нагрузка



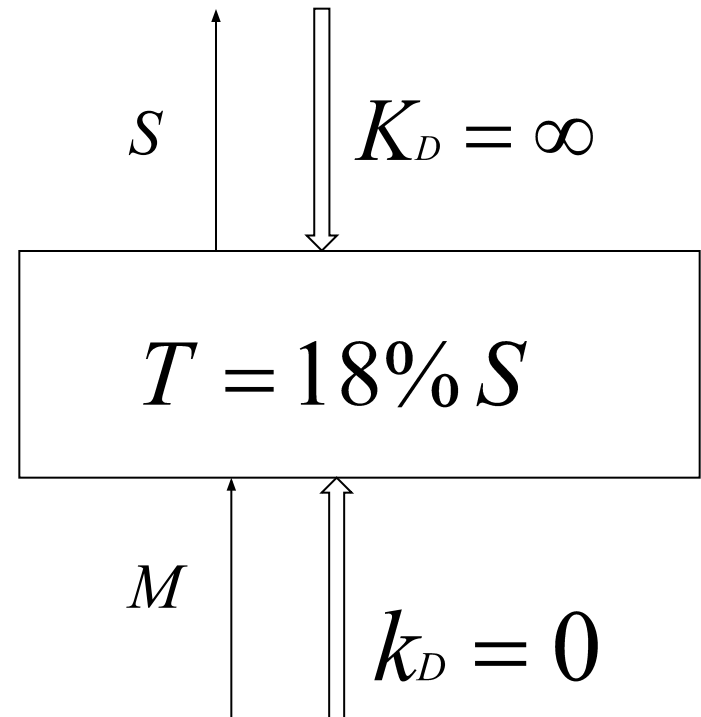
Повтор формулы:

$$T = 18\% S \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - \frac{M}{S} \frac{k_D}{k_S + k_D} \right)$$

3. Минимальная нагрузка



4. Максимальная нагрузка



Частичное освобождение от уплаты НДС

10.01.12

Налоговое

122

планирование

Формула расчета альтернативных доходов, расходов и прибыли

Альтернативные доходы: $S_a = h k_v S$,

*h —доля в объеме реализации физических лиц и юридических лиц,
не заинтересованных в структуре платежа ($h=0\div 1$),*

$k_v=18\%$ —ставка НДС,

S —объем реализации.

Альтернативные расходы: $C_a = k_v M$,

M —материальные затраты.

*Альтернативная прибыль: $P_a = h k_v S - k_v M =$
 $= k_v (h S - M)$.*

Итоговая формула

$$\Delta = \frac{P_a}{S_v} = k_v (h - M_s)(1 - k_p).$$

Если $h > M_s$, то $\Delta > 0$.

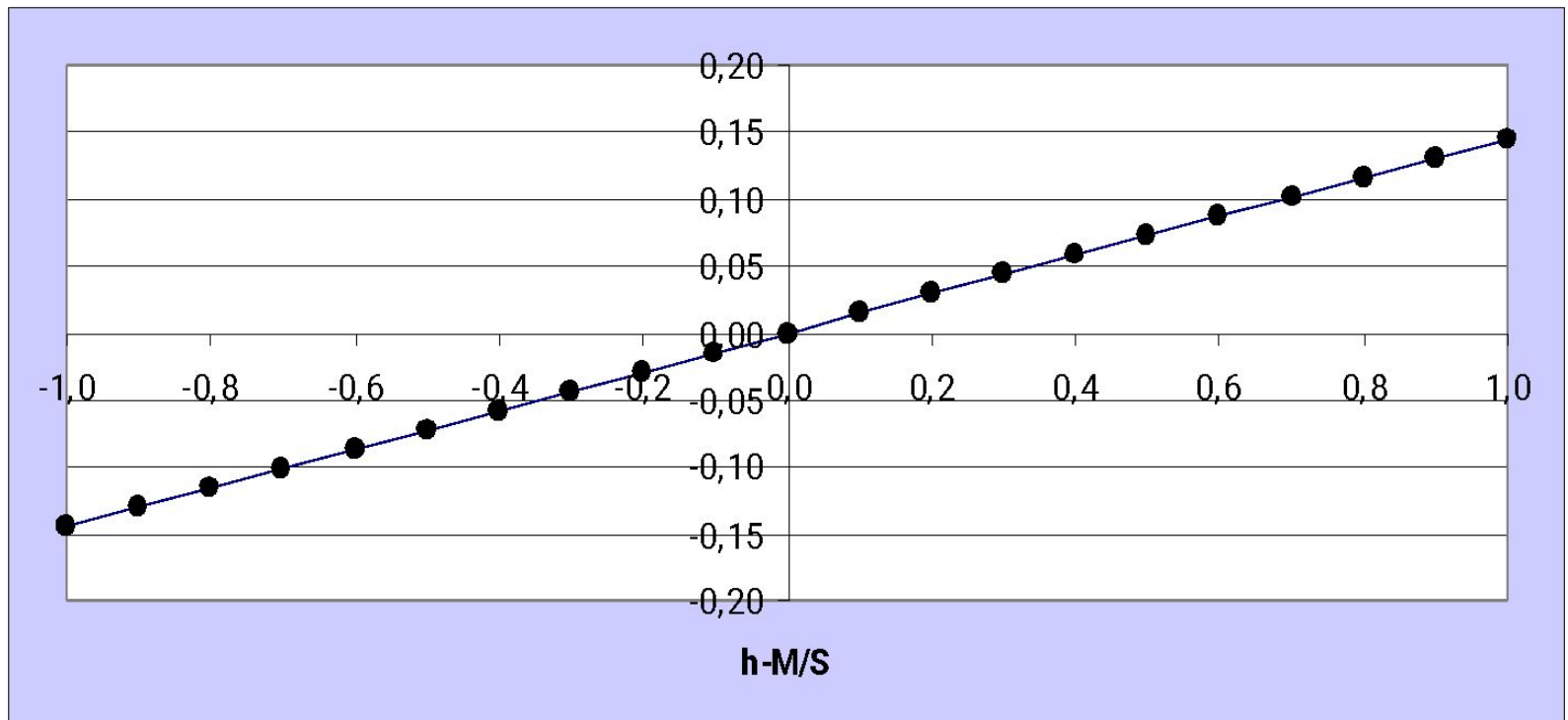
Пример 1: $M_s = 10\%$, $h = 0$,

$$\Delta = -1,5\%$$

Пример 2: $M_s = 10\%$, $h = 1$,

$$\Delta = +12,9\%$$

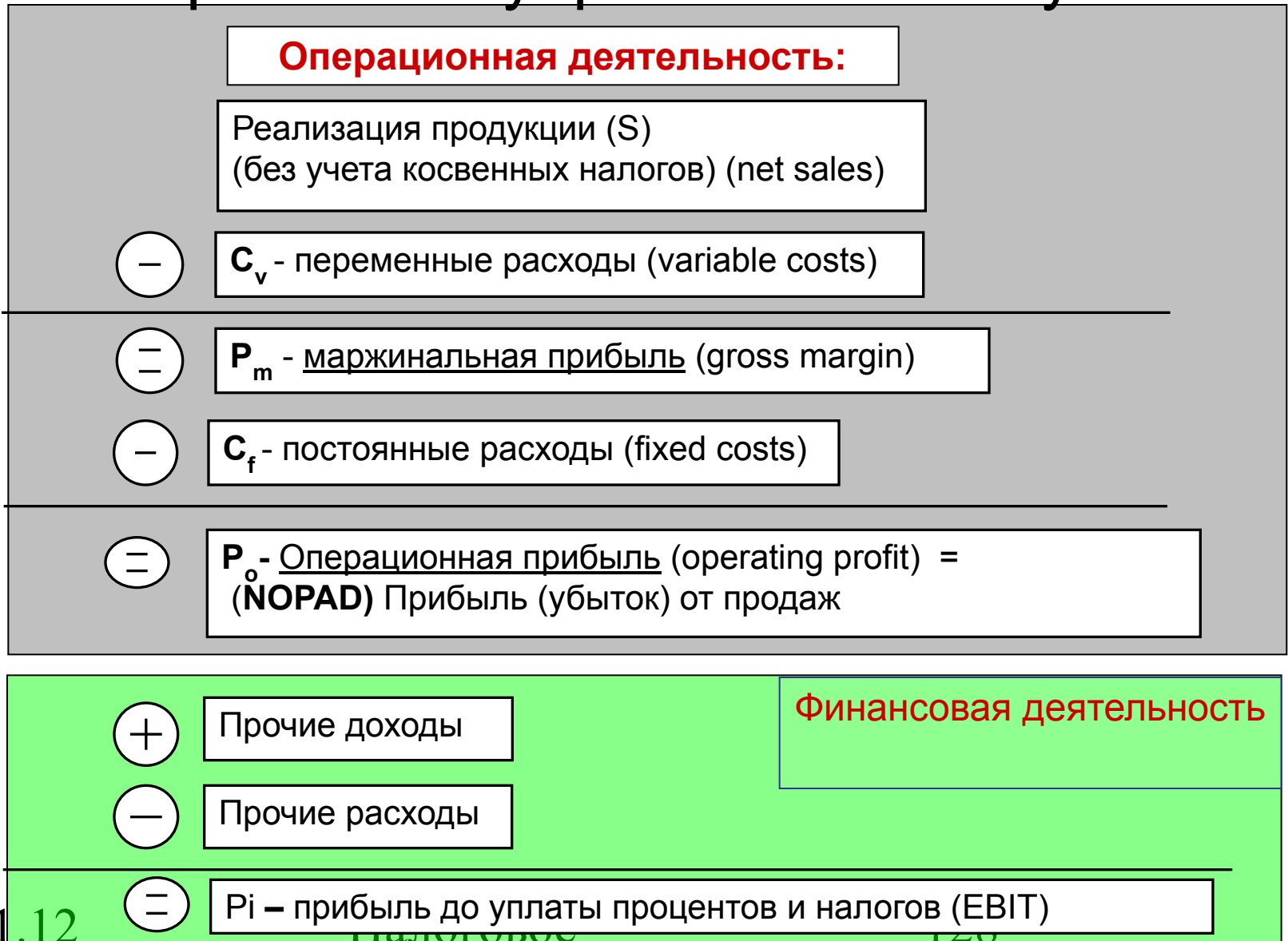
Относительная экономия от частичного освобождения от уплаты НДС



Если $M_s=0$, то частичное освобождение от уплаты НДС всегда выгодно, оно совпадает с полным освобождением от уплаты НДС.

Глава 9. Налоговое планирование налога на прибыль

Формирование и распределение прибыли в управленческом учете:



—

i – проценты по кредитам и займам, лизингу к уплате (interests payable)

—

P_b - доналоговая прибыль (**EBT** Earnings Before Tax)

—

Налог на прибыль (T_p) (profit tax) и другие налоги из чистой прибыли

—

Чистая прибыль (P_n) за год (**EAT** -Earnings After Tax)

—

Дивиденды по привилегированным акциям

—

Прибыль к распределению на другие цели

Вознаграждение по итогам года

Дивиденды по обыкновенным акциям

Реинвестированная прибыль (retained profit)

Резервные фонды

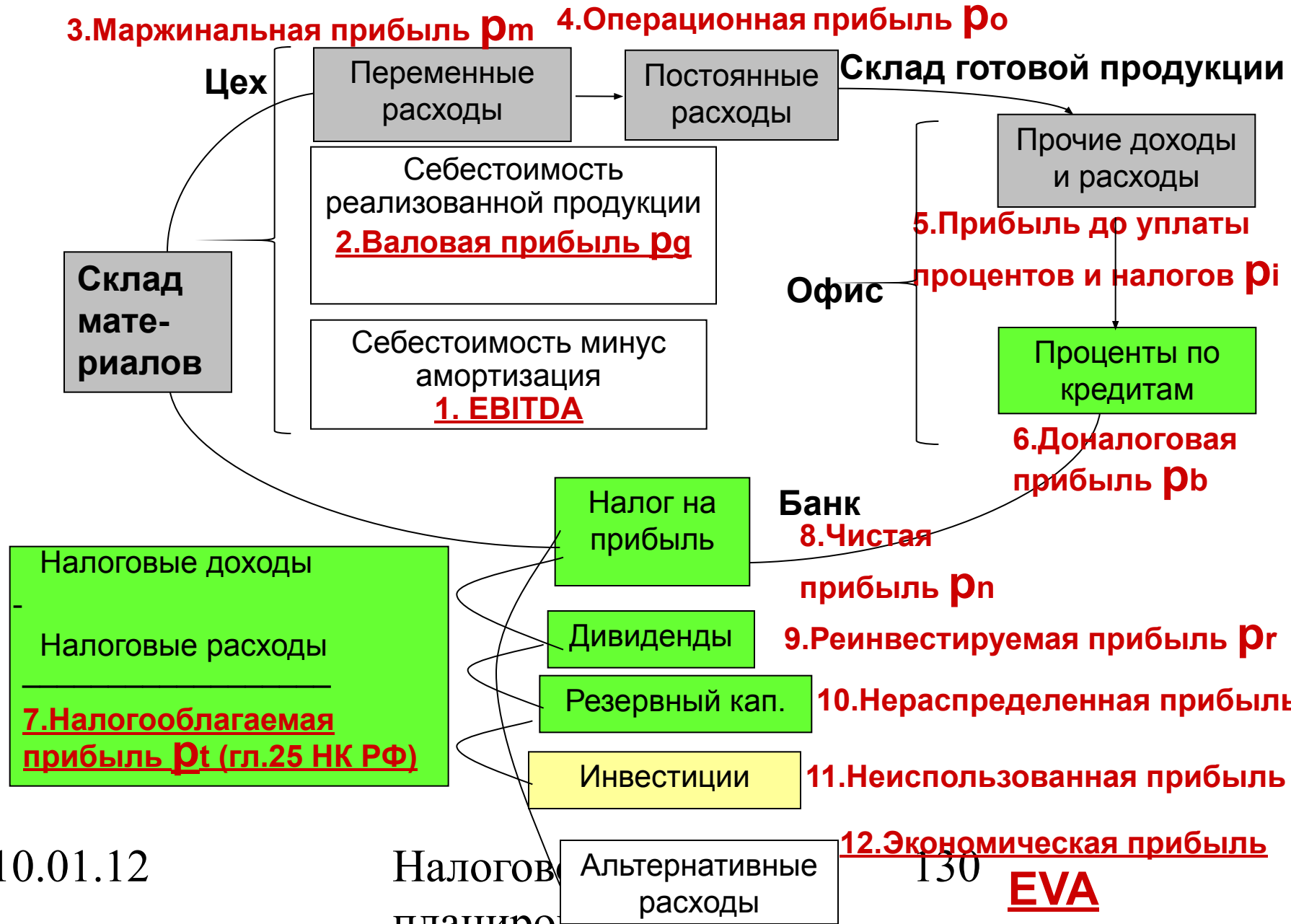
Нераспределенная прибыль по итогам года

Инвестиционная деятельность

(капитальные вложения и вложения в прирост оборотных средств)

Неиспользованная прибыль по итогам года

Двенадцать видов прибыли



10.01.12

Налогов

Альтернативные
расходы

130

EVA

Диагностика фирмы

по показателям прибыли

1. Маржинальная прибыль -
($p_m < 0 \Rightarrow$ остановка производства)
– источник финансирования постоянных расходов,
2. Операционная прибыль –
($p_m > 0, p_o < 0 \Rightarrow$ ликвидация предприятия)
- источник уплаты процентов по кредитам и займам, расходов по лизингу и прочих расходов.

3. Доналоговая (бухгалтерская) прибыль – ($r_o > 0$, $r_b < 0 \Rightarrow$ поиск дешевого источника финансирования предприятия) - источник уплаты налога на прибыль и ряда других налогов.
4. Чистая прибыль – ($r_b > 0$, $r_n < 0 \Rightarrow$ смена налоговой юрисдикции) - источник финансирования дивидендов, формирования резервного капитала и страховых фондов, стимулирования и развития производственной базы организации.

5. Нераспределенная прибыль – источник финансирования расширенного воспроизводства внеоборотных активов и вложений в прирост оборотных средств.
6. Неиспользованная прибыль – (нераспределенная прибыль > 0 , неиспользованная прибыль $< 0 \Rightarrow$ иммобилизация оборотных средств).
7. EVA – экономическая прибыль, EVA < 0 – бизнес вести невыгодно.

Формула планирования реализации:

$$\left\{ \begin{array}{l} P = S - C \\ P_t = S - C_t \\ P_n = P - k_p \times P_t \\ P_n = P_u + P_{extra} \end{array} \right. \quad P_u + P_{extra} = S - C - k_p \times (S - C_t)$$

S → объем реализации,

C → бухгалтерская себестоимость реализованной продукции,

C_t → налоговые расходы,

P_t → налогооблагаемая прибыль,

k_p → ставка налога на прибыль,

P_n → чистая прибыль,

P_u → использованная прибыль,

10.01.12 P_{extra} → прибыль по итогам года.
Налоговое

$$S = C + \frac{k_p}{1 - k_p} \times (C - C_t) + \frac{P_u + P_{extra}}{1 - k_p}$$

$$T_p = \frac{k_p}{1 - k_p} \left\{ (C - C_t) + P_u + P_{extra} \right\}$$

Глава 10. Оптимизация выплаты вознаграждения физическому лицу

Зарплата или дивиденды?

Режим избытка чистой прибыли:

$$E_i = I$$

$$E_w = (W + k_w \times W) - (W + k_w \times W) \times k_p = W(1 + k_w) \times (1 - k_p)$$

$$I_n = I - k_i \times I = (1 - k_i) \times I \quad W_n = W - k_r \times W = (1 - k_r) \times W$$

$$I = \frac{I_n}{1 - k_i}$$

$$W = \frac{W_n}{1 - k_r}$$

Обозначения :

I_n → "чистые" дивиденды, W_n → "чистая" зарплата,

k_r → ставка НДФЛ по зарплате (13%),

k_i → ставка НДФЛ по дивидендам (9%)

k_w → ставка ЕСН (26%),

k_p → ставка налога на прибыль организации (20%)

$$\Delta = \frac{E_w - E_i}{I_n}$$

$$\Delta = \frac{(1 + k_w) \times (1 - k_p) \times (1 - k_i) - (1 - k_r)}{(1 - k_r) \times (1 - k_i)}$$

2004 г. $\left[\begin{array}{l} k_p = 24\%, \\ k_w = 35,6\%, \\ k_r = 13\%, \\ k_i = 6\%. \end{array} \right. \Delta = \frac{(1 + 0,356) \times (1 - 0,24) \times (1 - 0,06) - (1 - 0,13)}{(1 - 0,13) \times (1 - 0,06)} = 12,1\%$

2005-
2008г. $\left[\begin{array}{l} k_p = 24\%, \\ k_w = 26\%, \\ k_r = 13\%, \\ k_i = 9\%. \end{array} \right. \Delta = \frac{(1 + 0,26) \times (1 - 0,24) \times (1 - 0,09) - (1 - 0,13)}{(1 - 0,13) \times (1 - 0,09)} = 0,2\%$

2009
-2010
г. $\left[\begin{array}{l} k_p = 20\%, \\ k_w = 26\%, \\ k_r = 13\%, \\ k_i = 9\%. \end{array} \right. \Delta = \frac{(1 + 0,26) \times (1 - 0,2) \times (1 - 0,09) - (1 - 0,13)}{(1 - 0,13) \times (1 - 0,09)} = 6,0\%$

$$\begin{array}{l}
 2011\text{г.} \left[\begin{array}{l}
 k_p = 20\%, \\
 k_w = 34\%, \\
 k_r = 13\%, \\
 k_i = 9\%.
 \end{array} \right. \quad \Delta = \frac{(1 + 0,34) \times (1 - 0,2) \times (1 - 0,15) - (1 - 0,15)}{(1 - 0,15) \times (1 - 0,15)} = 13,3\%
 \end{array}$$

Для получателей физических лиц-нерезидентов и плательщиков-резидентов:

$$\begin{array}{l}
 2011\text{г.} \left[\begin{array}{l}
 k_p = 20\%, \\
 k_w = 34\%, \\
 k_r = 15\%, \\
 k_i = 15\%.
 \end{array} \right. \quad \Delta = \frac{(1 + 0,34) \times (1 - 0,2) \times (1 - 0,15) - (1 - 0,15)}{(1 - 0,15) \times (1 - 0,15)} = 8,5\%
 \end{array}$$

Режим отсутствия чистой прибыли:

$$E_i = I + I \frac{k_p}{1 - k_p}$$

$$E_w = W + k_w \times W$$

$$\Delta = \frac{(1 + k_w) \times (1 - k_p) \times (1 - k_i) - (1 - k_r)}{(1 - k_r) \times (1 - k_i) \times (1 - k_p)}$$

Для получателей физических лиц-резидентов:

2011 г.

$$\left[\begin{array}{l} k_p = 20\%, \\ k_w = 34\%, \\ k_r = 13\%, \\ k_i = 9\%. \end{array} \right.$$

$$\Delta = \frac{(1 + 0,34) \times (1 - 0,2) \times (1 - 0,09) - (1 - 0,13)}{(1 - 0,13) \times (1 - 0,09) \times (1 - 0,2)} = 16,7 \%$$

Для получателей физических лиц-нерезидентов:

2011 г.

$$\left[\begin{array}{l} k_p = 20\%, \\ k_w = 34\%, \\ k_r = 15\%, \\ k_i = 15\%. \end{array} \right.$$

$$\Delta = \frac{(1 + 0,34) \times (1 - 0,2) \times (1 - 0,15) - (1 - 0,15)}{(1 - 0,15) \times (1 - 0,15) \times (1 - 0,2)} = 10,6 \%$$

Режим избытка чистой прибыли:

$$\Delta = \frac{(1 + k_w) \times (1 - k_p) \times (1 - k_i) - (1 - k_r)}{(1 - k_r) \times (1 - k_i)}$$

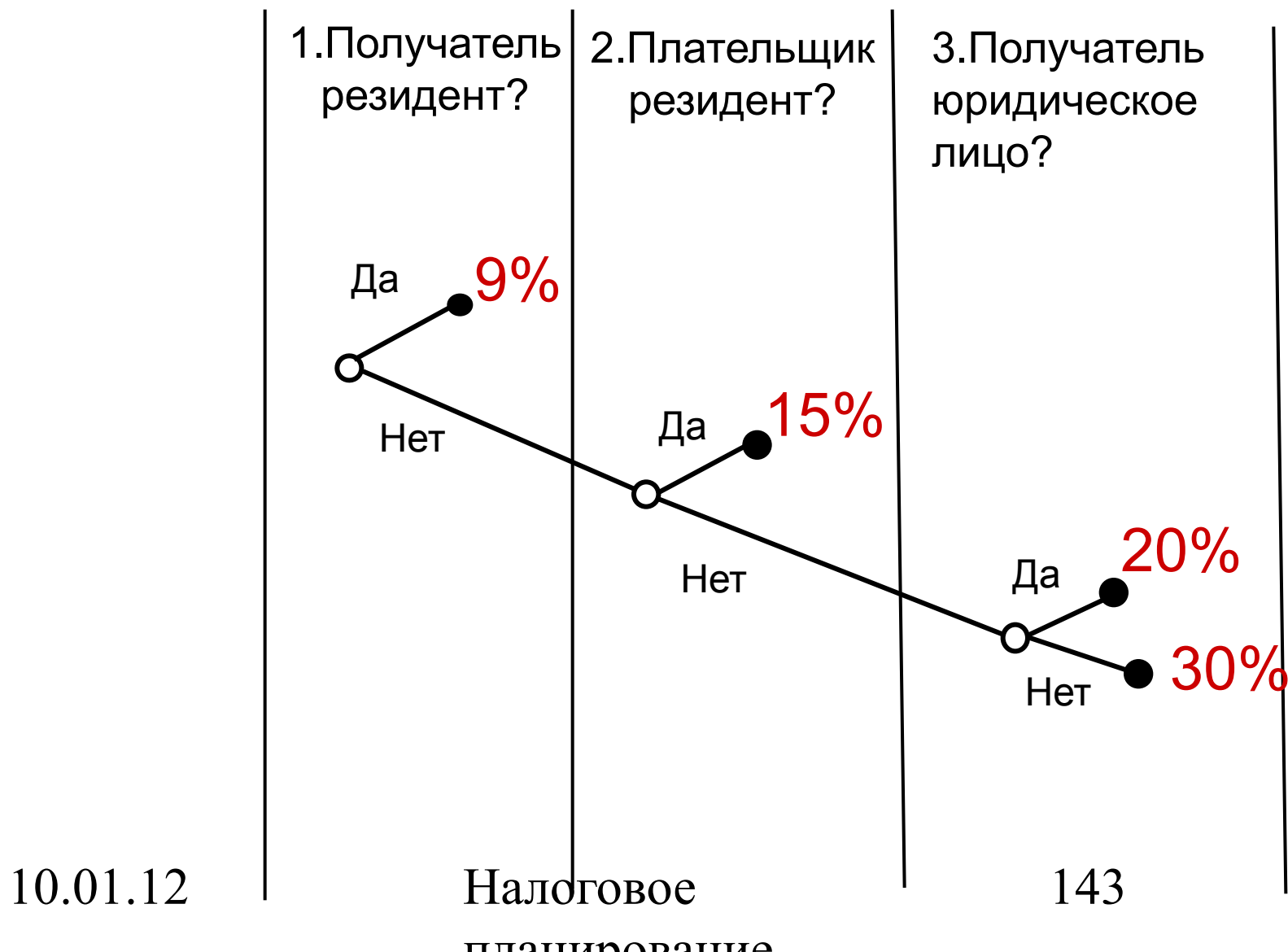
Режим отсутствия чистой прибыли:

$$\Delta = \frac{(1 + k_w) \times (1 - k_p) \times (1 - k_i) - (1 - k_r)}{(1 - k_r) \times (1 - k_i) \times \left(1 - k_p\right)}$$

Ставка налога на доходы и прибыль по дивидендам в РФ.

Плательщик / Получатель		Наличие постоянного представительства	Плательщик – резидент юрид.лицо	Плательщик – нерезидент юрид.лицо
Получатель – резидент	Физ.лицо	Есть или нет	9% ст.224 п.4	9%
	Юр.лицо	Есть или нет	9% ст.284 п.3 пп. 2	9%
Получатель – нерезидент	Физ.лицо	Есть или нет	15% ст.224 п.3	30%
	Юр.лицо	Нет	15% ст.284 п.3 пп.3	20% ст.284 п.2
		Есть	15% ст.284 п.3 пп.3	20% ст.224 п.1

Ставка налога на доходы и прибыль по дивидендам



0 процентов - по доходам, полученным российскими дочерними организациями в виде дивидендов от основного общества при условии, что

- на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды основная организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном капитале дочерней,

- выплата производится в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых дочерней организацией дивидендов,
- выплата производится организацией, зарегистрированной не на территории оффшорной зоны.
(п.3, ст.284 НК РФ).

Ставка начислений на зарплату

N	Страна	Ставка с работника	Ставка с организации	Итого
1	Австралия	0%	0%	0%
2	Россия	0%	34,0%	34,0%
3	США	7,65%	7,65%	15,3%
4	Швеция	0%	18,5%	18,5%

Глава 11. Расчет налоговой нагрузки на фирму

Обозначения:

T_0 – сумма основных налогов, за исключением НДС

$k_w = 34\%$ – ставка социальных платежей,

$k_r = 13\%$ – ставка НДФЛ,

$k_p = 20\%$ – ставка налога на прибыль,

$k_v = 18\%$ – ставка НДС,

$k_f = 2,2\%$ – ставка налога на имущество

$W_c = \frac{W}{C}$ – доля зарплаты в себестоимости продукции,

$M_c = \frac{M}{C}$ – доля материальных затрат в себестоимости,

$F_s = \frac{F}{S}$ – фондоемкость,

$p_s = \frac{P}{S}$ – рентабельность продаж.

$$T_0 = k_w W + k_r W + k_F F (1 - k_p) + k_p P$$

$$\frac{T_0}{S} = (k_w + k_r) \frac{W}{S} + k_F \frac{F}{S} (1 - k_p) + k_p \frac{P}{S}$$

$$\frac{T_0}{S} = (k_w + k_r) W_s + k_F F_s (1 - k_p) + k_p p_s$$

$$p_c = \frac{P}{C} = \frac{P}{S - P} = \frac{P/S}{1 - P/S} = \frac{p_s}{1 - p_s}$$

$$W_s = \frac{W}{S} = \frac{W}{C} \frac{C}{S} = W_c \frac{C}{P + C} = W_c \frac{1}{1 + p_c} = W_c (1 - p_s)$$

$$M_s = M_c (1 - p_s)$$

$$\frac{T_0}{S} = (k_w + k_r)W_c(1 - p_s) + k_F F_s(1 - k_p) + k_p p_s$$

$$\frac{T_v}{S} = k_v \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - \frac{M}{S} \frac{k_D}{k_S + k_D} \right) = k_v \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - M_c(1 - p_s) \frac{k_D}{k_S + k_D} \right)$$

$$T_s = (k_w + k_r)W_c(1 - p_s) + k_F F_s(1 - k_p) + k_p p_s +$$

$$+ k_v \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - M_c(1 - p_s) \frac{k_D}{k_S + k_D} \right)$$

$$\frac{V}{S} = \frac{S - M}{S} = 1 - M_s = 1 - M_c(1 - p_s)$$

$$T_v = ((k_w + k_r)W_c(1 - p_s) + k_F F_s(1 - k_p) + k_p p_s + \\ + k_v \left(\frac{K_D}{K_S + K_D} - M_c(1 - p_s) \frac{k_D}{k_S + k_D} \right)) / (1 - M_c(1 - p_s))$$

$$0 \leq M_c \leq 1, \quad 0 \leq W_c \leq 1 / (1 + k_w), \quad M_c + (1 + k_w)W_c \leq 1, \\ 0 \leq p_s \leq \infty, \quad 0 \leq F_s \leq \infty.$$

Если $W_c = 0, F_s = 0, p_s = 0, K_D = 0, k_D = 0$, то $T_v = 0$.

Если $W_c = 0, F_s = 0, p_s = 0, K_D = \infty, k_D = \infty$, то $T_v = k_v$.

Налоговая нагрузка на среднюю фирму

Обозначения:

T – сумма начисленных налогов, $T_v = \frac{T}{V}$

$W_v = \frac{W}{V}$ – доля зарплаты в добавленной стоимости,

$F_v = \frac{F}{V}$ – отношение остаточной стоимости ОС к

добавленной стоимости,

$P_v = \frac{P}{V}$ – отношение операционной прибыли к

добавленной стоимости.

$$T_v = (k_w + k_r)W_v + k_F F_v(1 - k_p) + k_p p_v + k_v$$

Параметры 2007 г.

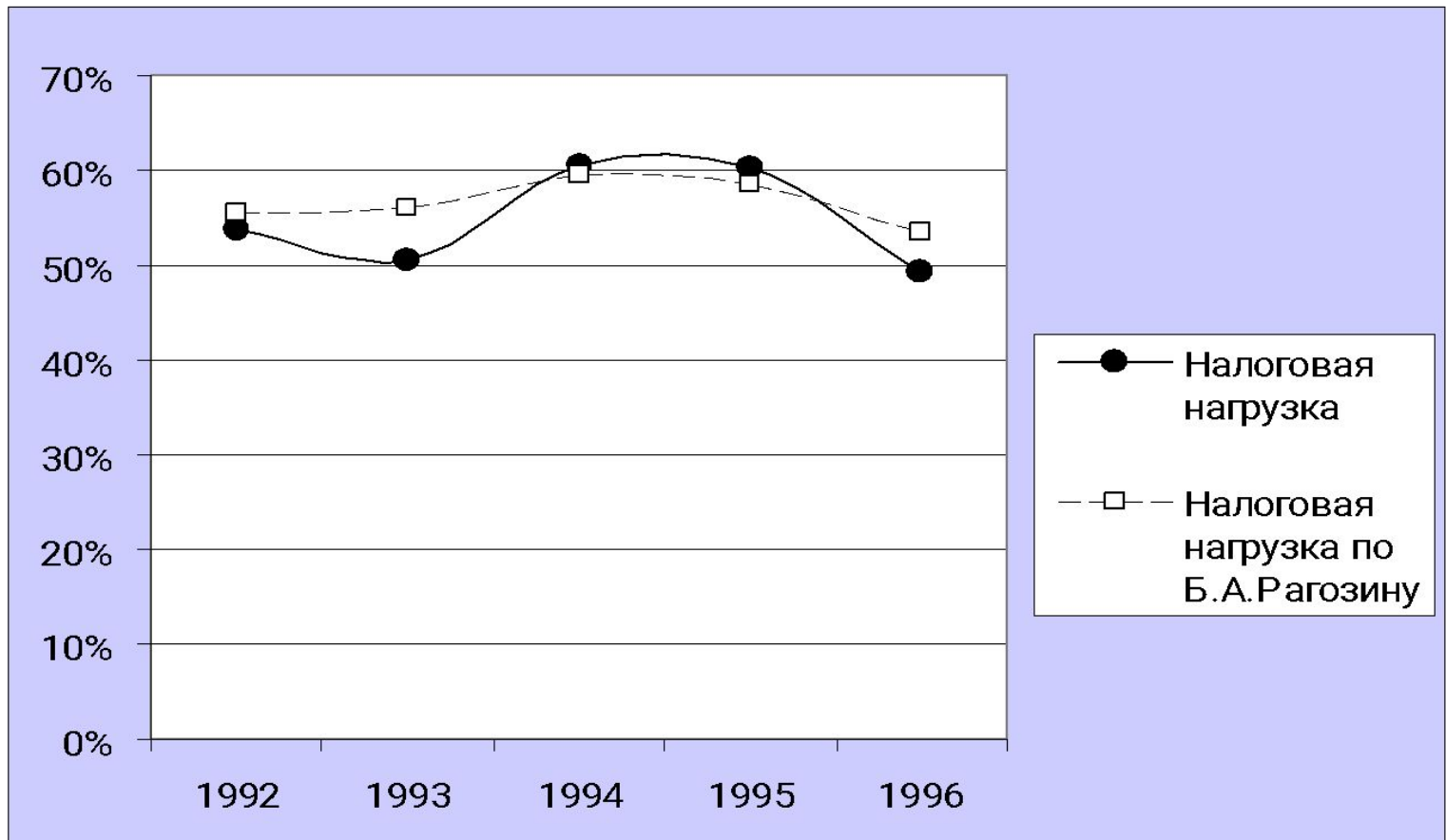
$$W_v = 36,2\%,$$

$$p_v = 14,3\%,$$

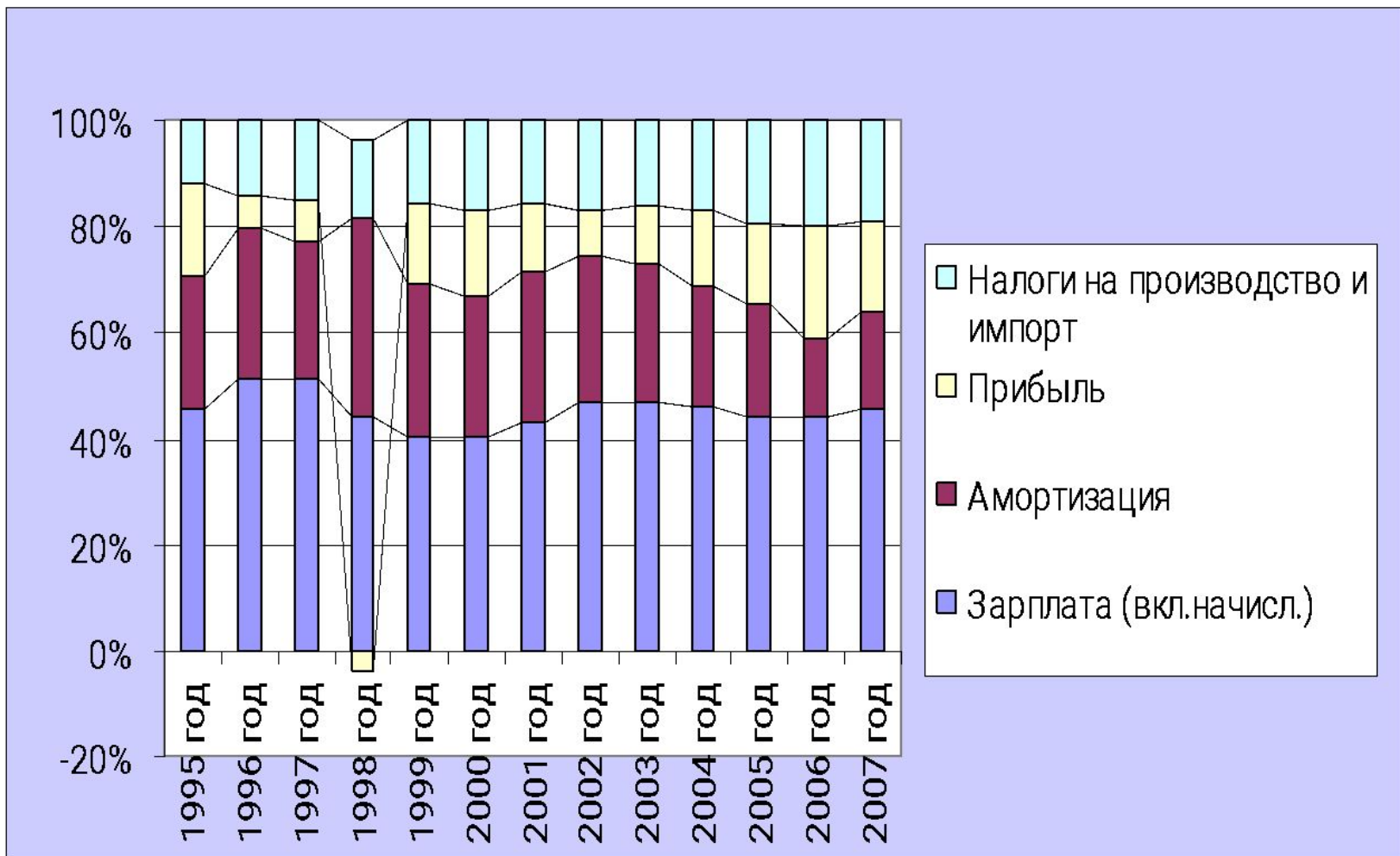
$$F_v = 77\%.$$

$$T_v = 37,8\%$$

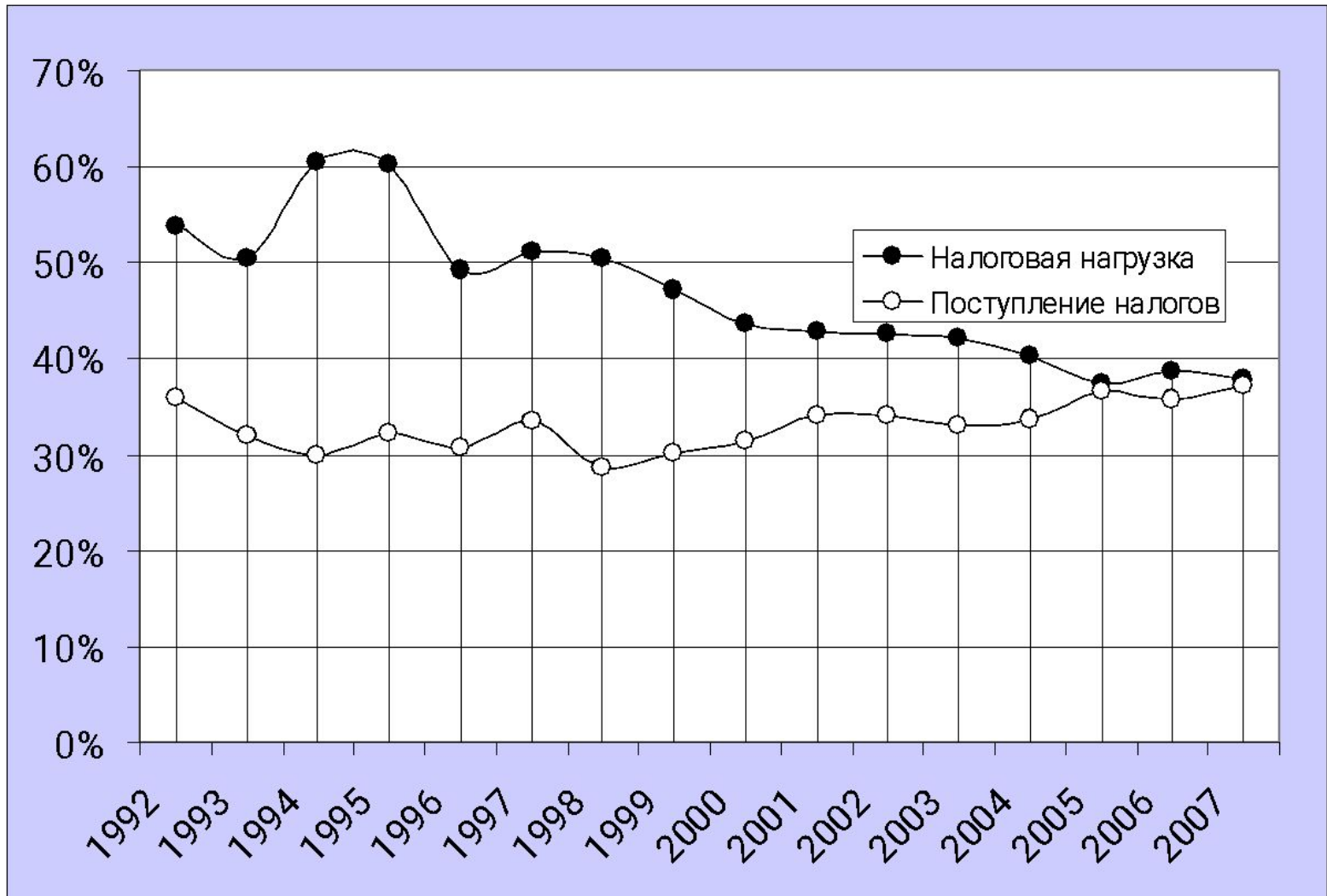
Сравнение расчетов налоговой нагрузки с данными расчета Б.А. Рагозина



Структура ВВП РФ



Сопоставление налоговой нагрузки и налоговых поступлений в РФ



Данные ФНС

N	Показатель	Год				
		2006	2007	2008	2009	2010
1	Рентабельность продаж	12,3%	12,5%	12,3%	10,3%	10,0%
2	Рентабельность активов	9,3%	10,5%	6,0%	5,7%	6,9%
3	Налог.платежи/ Выручка	15,6%	14,4%	13,5%	12,4%	9,4%

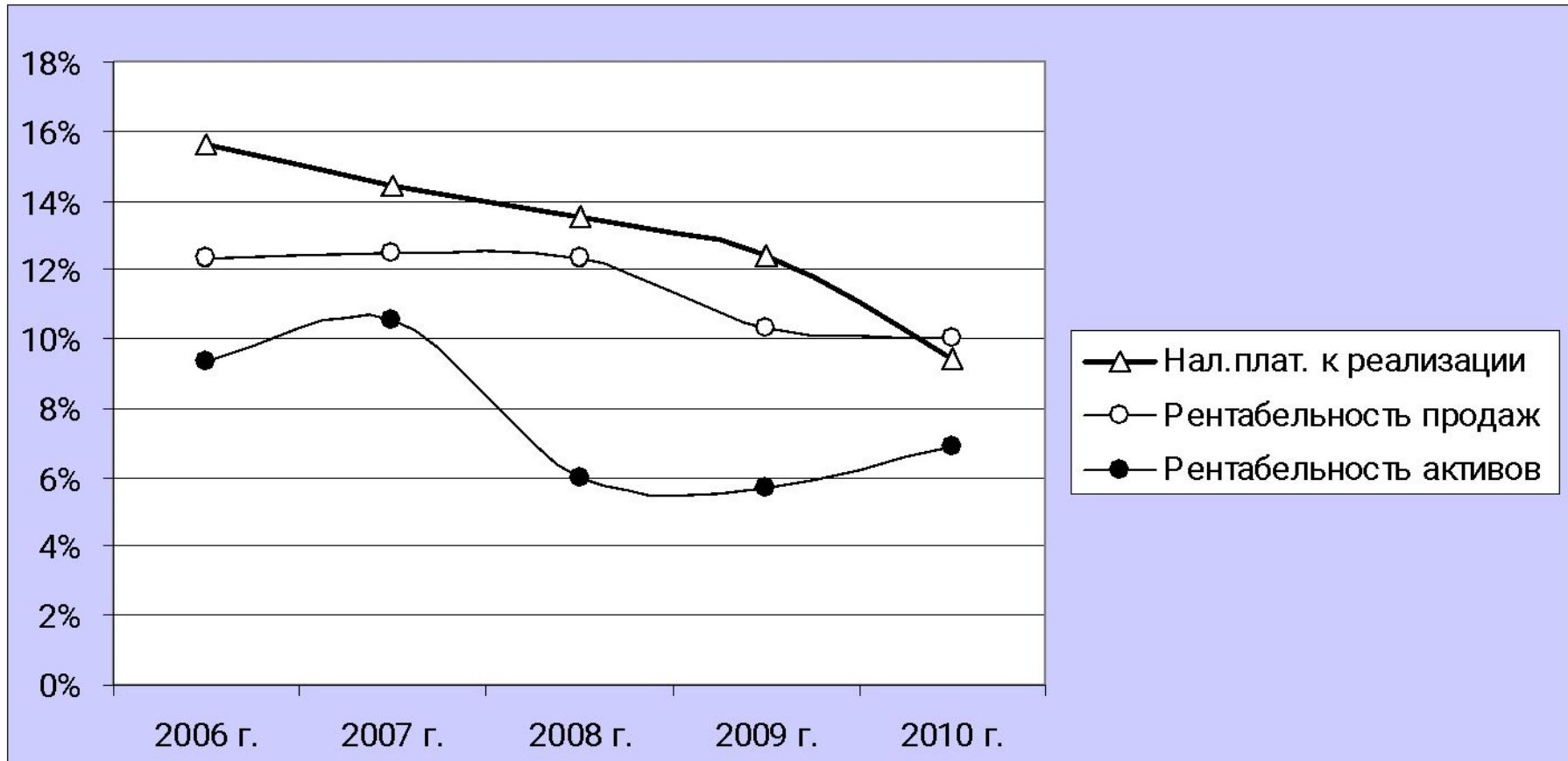
Источник: Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@
(Приложение N 3,4).

Примечания:

Рент. продаж – сальдированный фин.результат от продаж / выручка

Рент. активов – сальдированный фин.результат / стоимость активов

Рентабельности продаж, активов и налоговая нагрузка в среднем по РФ (данные ФНС РФ)



Глава 12. Упрощенная система налогообложения и выбор оптимальной системы налогообложения

N	Критерий	Малые и средние предприятия	Субъект УСН
Документ:		Закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ	Глава 26.2 НК РФ
1	Тип организации	Коммерческая или потребительский кооператив	Коммерческие и некоммерческие, но без филиалов и представительств
2	Самостоятельность (по уставному капиталу)	<p>- доля государственных, муницип. органов, общественных и религиозных организаций, фондов, ин.юр. и физ.лиц в совокупности превышает 25%;</p> <p>- доля юридических лиц (не являющихся СМСП) в совокупности не превышает 25%</p>	доля непосредственного участия других организаций не превышает 25%

№	Критерий	Субъект малого предпринимательства	Субъект УСН
3	Численность работников (чел.)	Малые от 1 до 100 чел. (в т.ч. микропредприятия от 1 до 15)	100
4	Профессиональные ограничения	нет	Банки, страховые компании, ломбарды, проф. участники рынка ЦБ, вып.подакц. тов. и т.д.
5	Выручка от реализации (без НДС) Пост.Прав.РФ от 22.07.08 N 556	Малые предпр. - 400 млн. рублей (в т.ч. микропредприятий – 60 млн.рублей) Средние предпр. – 1000 млн.руб. за предыдущий год	не более 60 млн.руб.
6	Остаточная стоимость ОС и НМА	нет (планируются ограничения)	не более 100 млн.руб.

Коэффициент-дефлятор

Год	Уровень инфляции	ИПЦ	Индекс дефлятор года	Произведение индексов	Предельный годовой доход с учетом дефлятора (млн.руб.)
2005	11,5%	1,109	1,000	1,000	20,00
2006	9,0%	1,090	1,132	1,132	22,64
2007	11,9%	1,119	1,096	1,241	24,82
2008	13,7%	1,133	1,080	1,340	26,80
Нач.2009			1,148	1,538	30,76
С 22.07.09					60,00

Список налогов

N	Тип налога	ОСН (Общая система налогообложения)	УСН (Упрощенная система налогообложения)
1	Налогообложение доходов или прибыли	Налог на прибыль 20%	Единый налог 1). 6% или 2). от 5% до 15%
2	Налогообложение добавленной стоимости	НДС 18% (0%, 10%)	НДС платится только по внешнеэкономической деятельности
3	Начисления на зарплату	34%	34% (26%)
4	Налог на имущество	НИ 2,2%	Нет налога
5	Остальные налоги	Есть	Есть

N	Покупатель- юр.лицо	k	B		ОСН		6%	10%
1	Реализация	18%	100	S	100,0	18,0	118,0	118,0
2	НДФЛ	13%	-40	T _r	<u>-5,2</u>		<u>-5,2</u>	<u>-5,2</u>
3	Зарплата чистая			W	<u>-34,8</u>		<u>-34,8</u>	<u>-34,8</u>
4	Начисл. на зарпл.	34%	-40	T _w	<u>-13,6</u>		<u>-13,6</u>	<u>-13,6</u>
5	Амортизация			D	-10,0		-10,0	-10,0
6	Материальн. затраты	18%	-20	M	-20,0	-3,6	-23,6	-23,6
7	Себес./НДС к уплате			C	-83,6	-14,4	-87,2	-87,2
9	Операц. прибыль			p _o	16,4		30,8	30,8
10	Налог на имущество	2,2%	90	T _F	<u>-2,0</u>			
10	Единый нал. (предв.)				СТ.346.21.3 →		<u>(-7,1)</u>	
11	Налог на пр./Един.н.	20%	14,4	T _p	<u>-2,9</u>		<u>-3,5</u>	<u>-3,1</u>
12	Чистая прибыль			p _n	11,5		27,3	27,7
13	Прям.нал.и нач.зарп.			T _d	<u>-23,7</u>		<u>-22,3</u>	<u>-21,9</u>
14	НДС			T _{vat}			<u>14,4</u>	<u>14,4</u>
15	Налоги			T	<u>-23,7</u>		<u>-7,9</u>	<u>-7,5</u>
16	Налог. нагрузка (%)		80	T/V	<u>29,6</u>		<u>9,9</u>	<u>9,4</u>

N	Покупат.- физ.лицо	k	B		ОСН		6%	10%
1	Реализация	18%	100	S	100,0	18,0	100,0	100,0
2	НДФЛ	13%	-40	T _r	<u>-5,2</u>		<u>-5,2</u>	<u>-5,2</u>
3	Зарплата чистая			W	<u>-34,8</u>		<u>-34,8</u>	<u>-34,8</u>
4	Начисл. на зарпл.	34%	-40	T _w	<u>-13,6</u>		<u>-13,6</u>	<u>-13,6</u>
5	Амортизация			D	-10,0		-10,0	-10,0
6	Материальн. затраты	18%	-20	M	-20,0	-3,6	-23,6	-23,6
7	Себес./НДС к уплате			C	-83,6	-14,4	-87,2	-87,2
9	Операц. прибыль			p _o	16,4		12,8	12,8
10	Налог на имущество	2,2%	90	T _F	<u>-2,0</u>			
10	Единый нал. (предв.)				СТ.346.21.3 →		<u>(-6,0)</u>	
11	Налог на пр./Един.н.	20%	14,4	T _p	<u>-2,9</u>		<u>-3,0</u>	<u>-1,3</u>
12	Чистая прибыль			p _n	11,5		9,8	11,5
13	Прям.нал.и нач.зарп.			T _d	<u>-23,7</u>		<u>-21,8</u>	<u>-20,1</u>
14	НДС			T _{vat}			<u>-3,6</u>	<u>-3,6</u>
15	Налоги			T	<u>-23,7</u>		<u>-25,4</u>	<u>-23,7</u>
16	Налог. нагрузка (%)		80	T/V	<u>29,6</u>		<u>31,8</u>	<u>29,6</u>

Режимы уплаты налогов малыми предприятиями (2009 г.)

ОСН	УСН		ЕНВД
	6% ДОХОД	15% (доходы – расходы)	
10%	21%	14%	55%

Источник: «Московский комсомолец» от 17.10.2009
Малый бизнес N 19 (61) С.1.

Вывод формулы расчета налоговой нагрузки для 6% режима

$$T = \max \begin{cases} 34\%W + 6\%S - 34\%W, \\ 34\%W + 6\%S - 0,5 \times 6\%S. \end{cases} \quad T = \max \begin{cases} 6\%S, \\ 34\%W + 3\%S. \end{cases}$$

Найдем точку пересечения:

$$6\%S = 34\%W + 3\%S, \quad 3\%S = 34\%W, \quad W / S = 0,088.$$

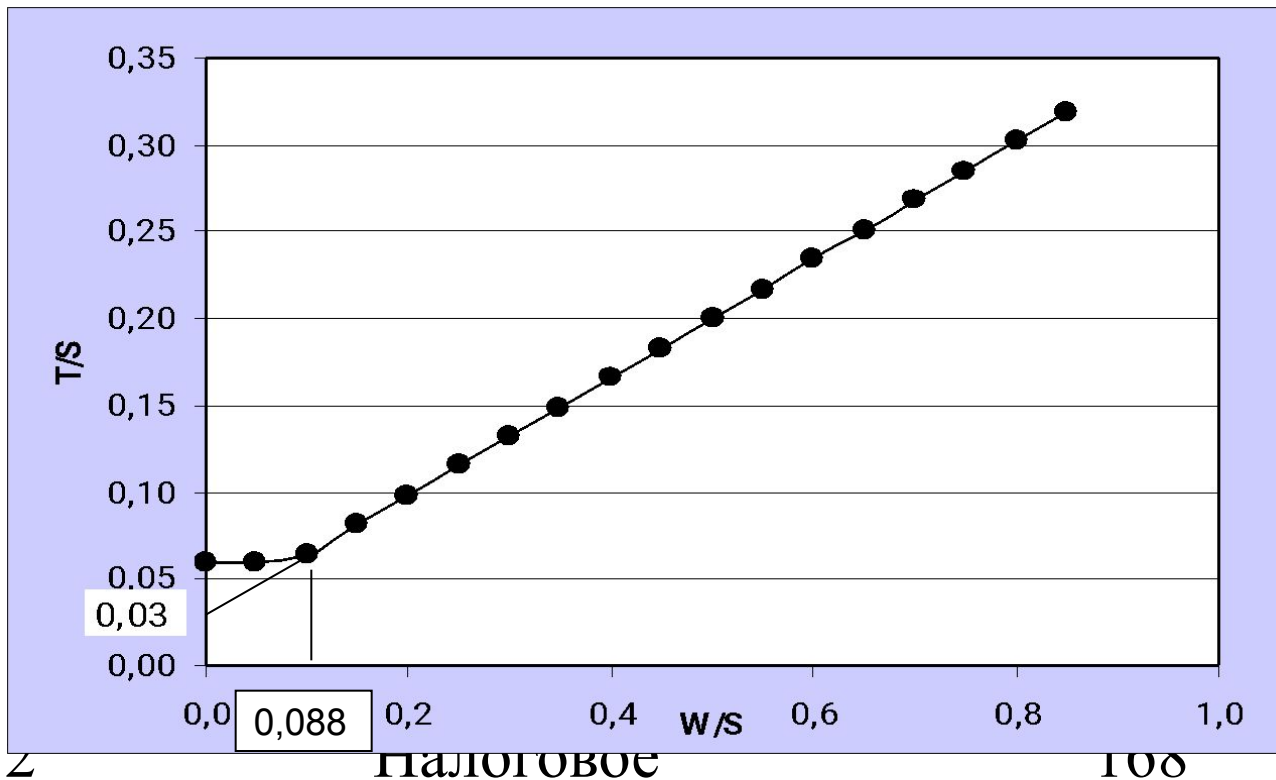
Обозначения: $T_s = \frac{T}{S}, W_s = \frac{W}{S}.$

$$W_{s0} = 0,088.$$

$$T_s = \begin{cases} 6\%, \text{ при } W_s \leq W_{s0} \\ 3\% + 34\%W_s, \text{ при } W_s > W_{s0} \end{cases}$$

Зависимость налоговой нагрузки от доли зарплаты в объеме продаж при использовании УСН (6%)

$$T_s = \begin{cases} 6\%, & \text{при } W_s \leq W_{s0} \\ 3\% + 34\%W_s, & \text{при } W_s > W_{s0} \end{cases}$$



Вывод формулы расчета налоговой нагрузки для режима «доходы – расходы»

$$T = 34\%W + k_{U2}p, \quad k_{U2} = 5\% \div 15\%, \quad p = S - C.$$

$$T_S = \max \begin{cases} 34\%W_S + k_{U2}p_S, \\ 34\%W_S + 1\%. \end{cases}$$

1. Если $W_S \leq W_{S0}$

$$0,06 = 0,34W_S + k_{U2}p_s, p_s = \frac{0,06}{k_{U2}} - \frac{0,34}{k_{U2}}W_S,$$

$$k_{U2} = 15\%, p_s = 0,4 - 2,267W_S$$

$$k_{U2} = 10\%, p_s = 0,6 - 3,4W_S$$

$$k_{U2} = 5\%, p_s = 1,2 - 6,8W_S$$

2. Если $W_S > W_{S0}$

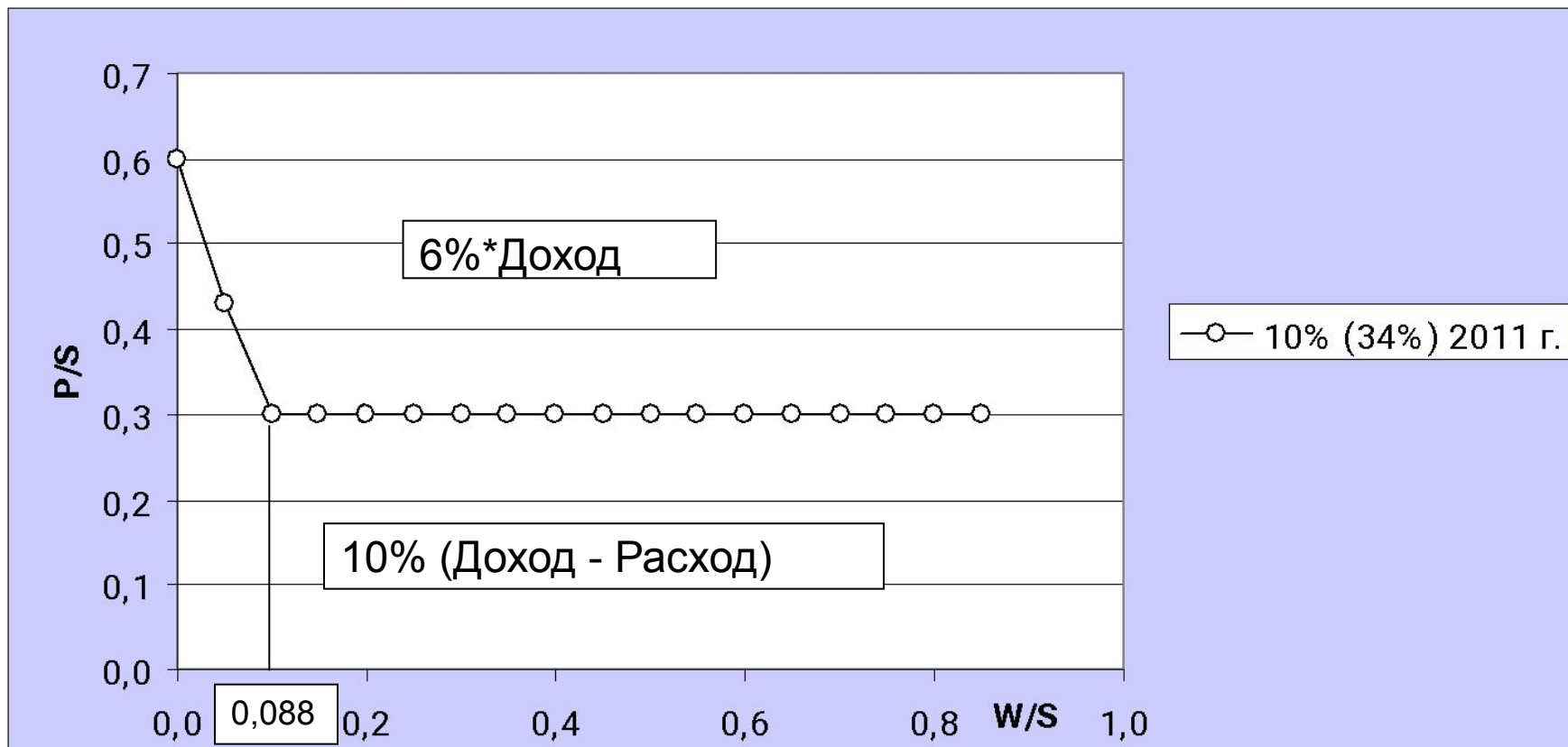
$$0,34W_S + 0,03 = 0,34W_S + k_{U2}p_s, p_s = \frac{0,03}{k_{U2}},$$

$$k_{U2} = 15\%, p_s = 0,2$$

$$k_{U2} = 10\%, p_s = 0,3$$

$$k_{U2} = 5\%, p_s = 0,6$$

Критерии выбора варианта УСН (2011 г.)



Критерии выбора варианта УСН

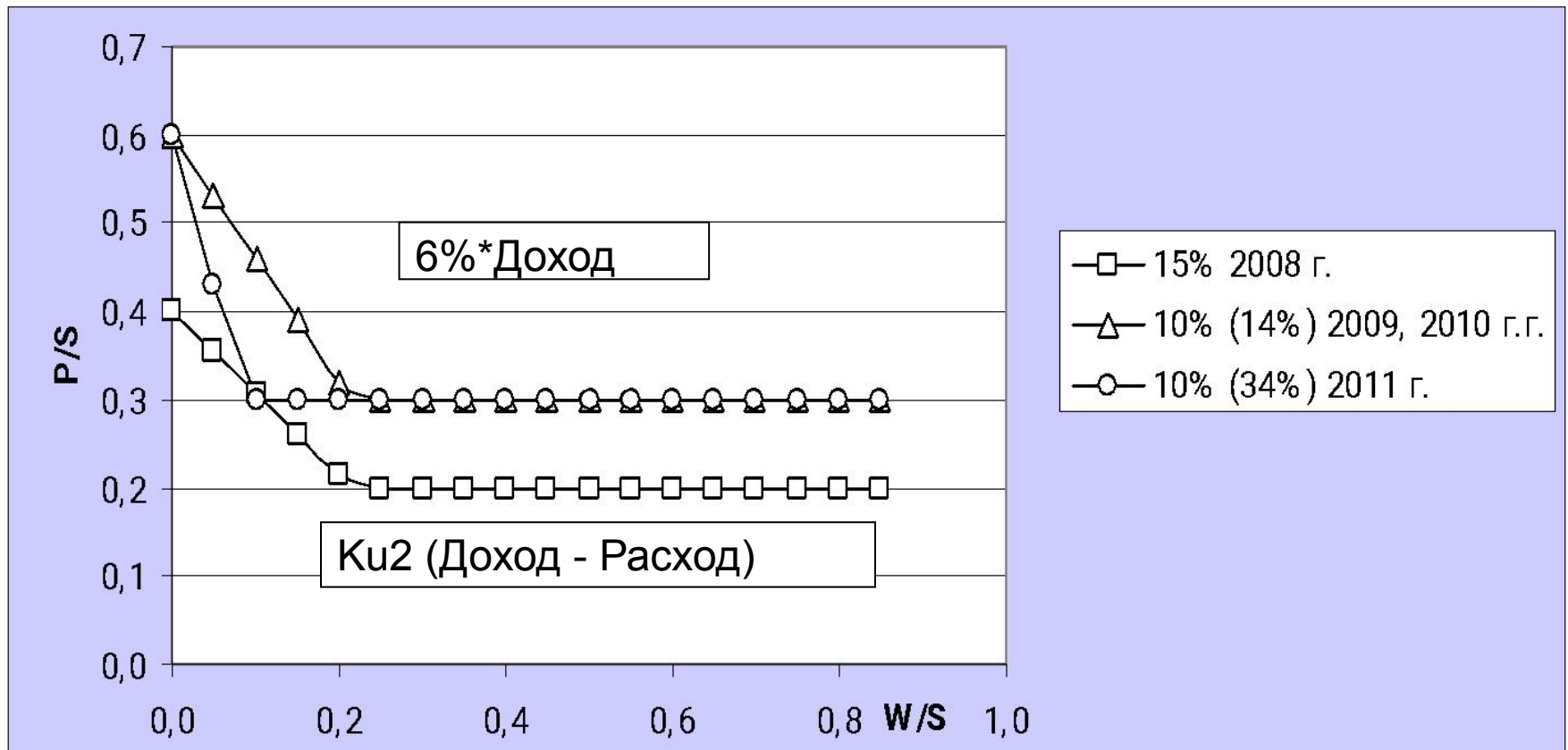
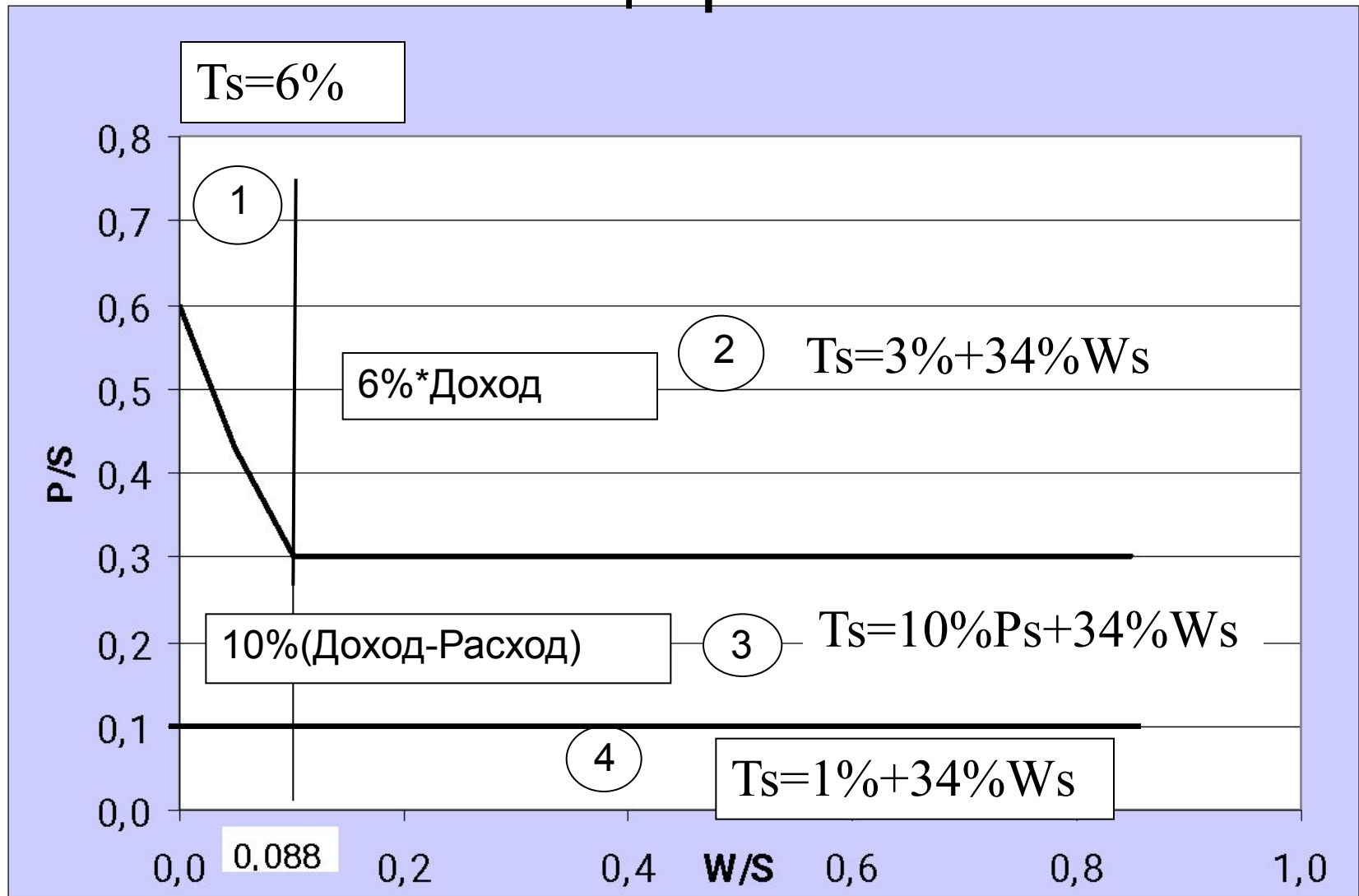


Таблица режимов УСН



Сравнение ОСН и УСН

N	Тип налога	Общая система налогообложения (ОСН)	Упрощенная система налогообложения (УСН)
1	Начисления на зарплату	$26\% W_s$	$14\% W_s$
2	Налогообложение доходов или прибыли	$20\% p_s$	$6\% - 14\% W_s$ 3% $15\% (p_s + 26\% W_s - 14\% W_s)$ 1%
3	Налогообложение добавленной стоимости	$k_v (h - M_s) (1 - k_p)$.	
4	Налог на имущество	$2,2\% F_s$	0

Расчет целесообразности перехода на УСН

1. $\Delta = 0,2 p_s - 0,06 + 0,14 W_s + 0,18 (h - M_s) (1 - 0,2) + 0,12 W_s + 0,022 F_s,$
2. $\Delta = 0,2 p_s - 0,03 + 0,18 (h - M_s) (1 - 0,2) + 0,12 W_s + 0,022 F_s,$
3. $\Delta = 0,2 p_s - 0,15 (p_s + 0,12 W_s) + 0,18 (h - M_s) (1 - 0,2) + 0,12 W_s + 0,022 F_s.$
4. $\Delta = 0,2 p_s - 0,01 + 0,18 (h - M_s) (1 - 0,2) + 0,12 W_s + 0,022 F_s.$

1. $\Delta = 0,2 p_s + 0,26 W_s + 0,022 F_s - 0,06 + 0,144 (h - M_s),$
2. $\Delta = 0,2 p_s + 0,12 W_s + 0,022 F_s - 0,03 + 0,144 (h - M_s),$
3. $\Delta = 0,05 p_s + 0,102 W_s + 0,022 F_s + 0,144 (h - M_s),$
4. $\Delta = 0,2 p_s + 0,12 W_s + 0,022 F_s - 0,01 + 0,144 (h - M_s).$

Предположим, что $h = 0$, $F_s = 0$ и $D = 0$, тогда учитывая что $(1 + k_w)W_s + D_s + M_s + p_s = 1$, получим $M_s = 1 - 1,26W_s - p_s$

$$1. \Delta = 0,2 p_s + 0,26W_s - 0,06 + 0,144 (p_s + 1,26W_s - 1),$$

$$2. \Delta = 0,2 p_s + 0,12W_s - 0,03 + 0,144 (p_s + 1,26W_s - 1),$$

$$3. \Delta = 0,05 p_s + 0,102W_s + 0,144 (p_s + 1,26W_s - 1),$$

$$4. \Delta = 0,2 p_s + 0,12W_s - 0,01 + 0,144 (p_s + 1,26W_s - 1).$$

$$1. \Delta = 0,344 p_s + 0,441W_s - 0,204,$$

$$2. \Delta = 0,344 p_s + 0,301 W_s - 0,174,$$

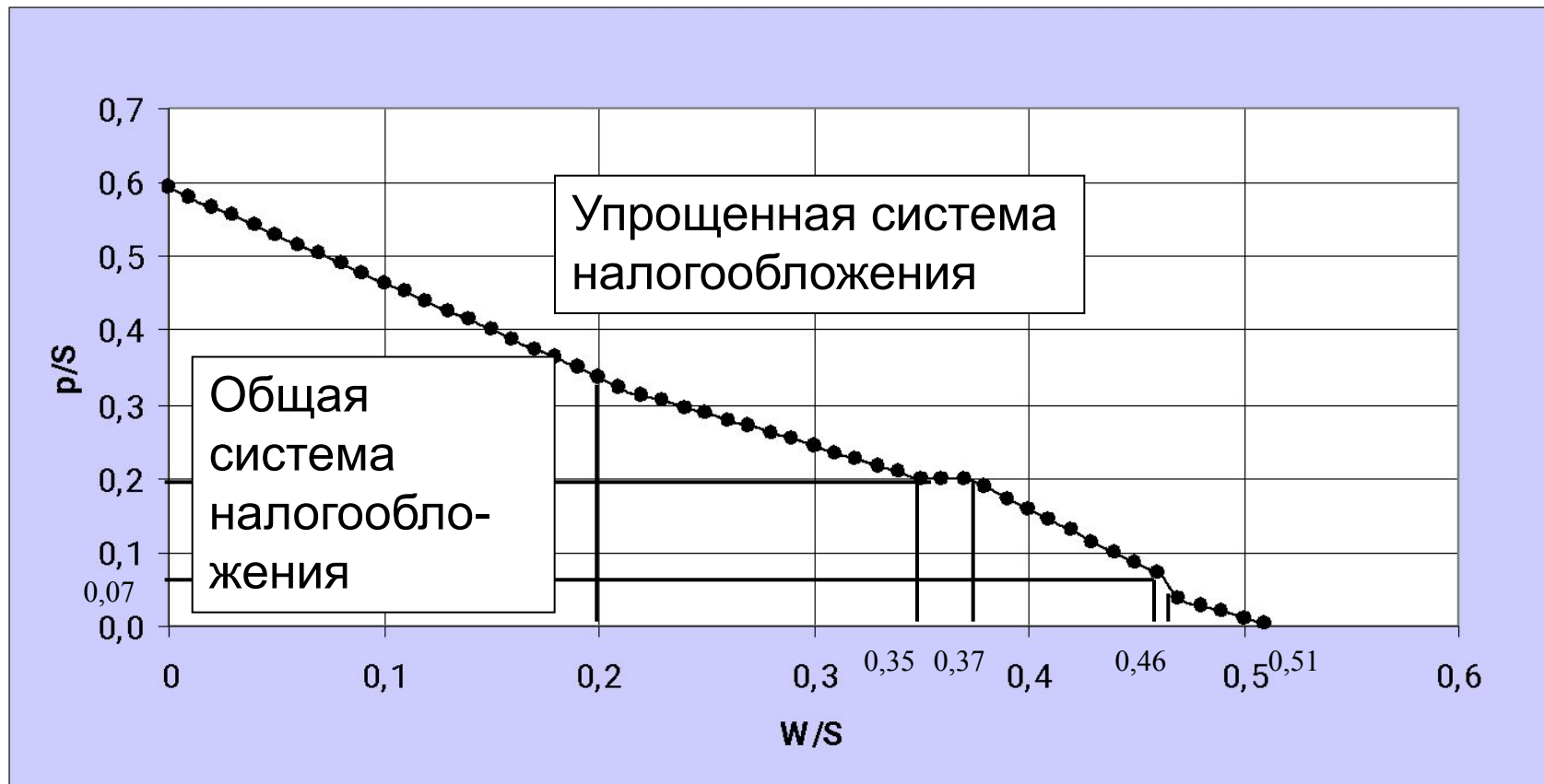
$$3. \Delta = 0,194 p_s + 0,283W_s - 0,144,$$

$$4. \Delta = 0,344 p_s + 0,301 W_s - 0,154.$$

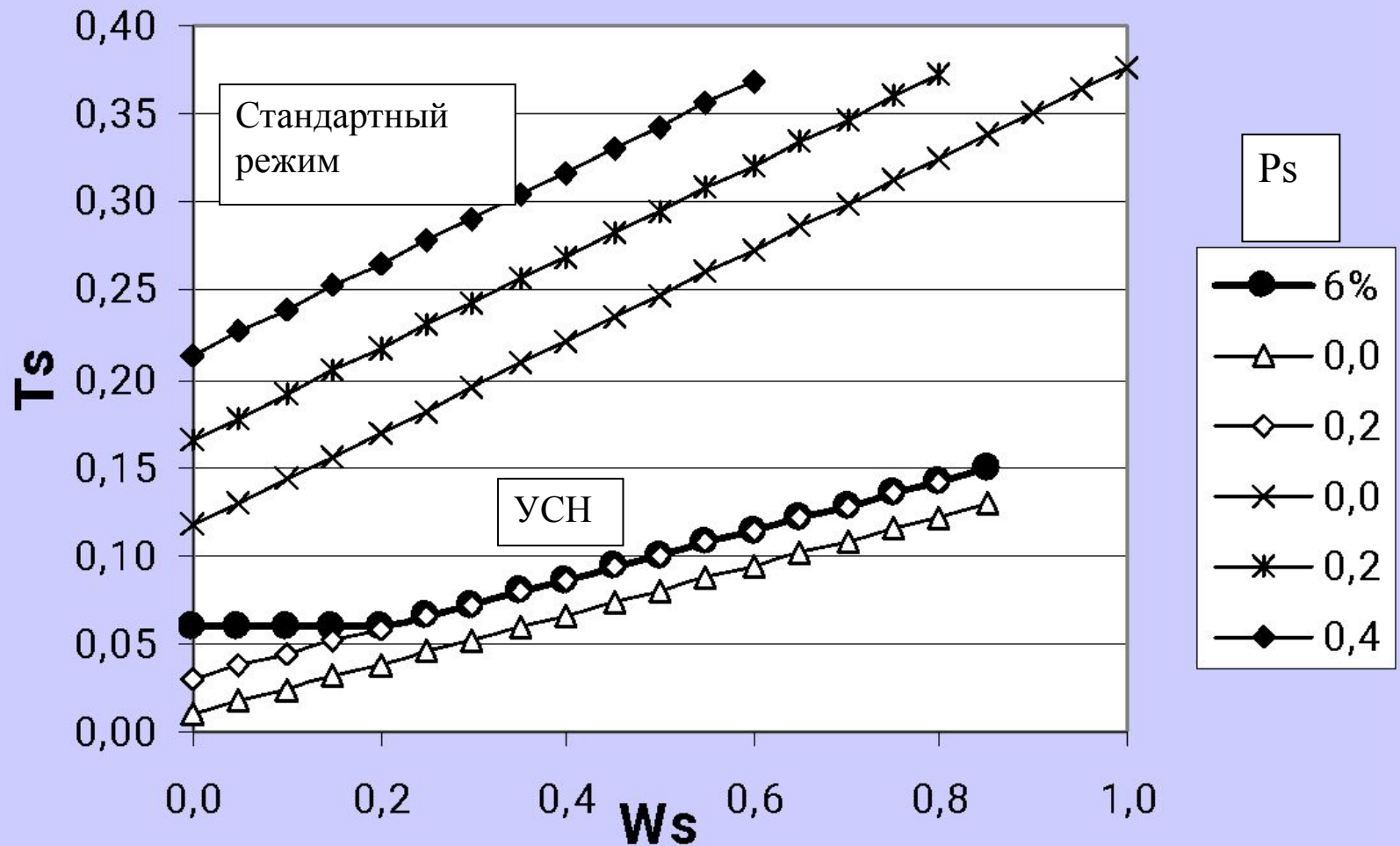
Найдем критические значения для $\Delta = 0$:

1. $p_s = 0,593 - 1,282W_s$, $W_s = 0$, $p_s = 0,593$. $W_s = 0,214$, $p_s = 0,319$.
2. $p_s = 0,506 - 0,875W_s$, $W_s = 0,214$, $p_s = 0,319$. $W_s = 0,350$, $p_s = 0,2$.
3. $p_s = 0,742 - 1,459W_s$, $W_s = 0$, $p_s = 0,4$. $W_s = 0,371$, $p_s = 0,2$
 $W_s = 0,463$, $p_s = 0,067$
4. $p_s = 0,448 - 0,875W_s$, $W_s = 0$, $p_s = 0,067$, $W_s = 0,435$, $p_s = 0,067$,
 $W_s = 0,512$, $p_s = 0$.

Критерии выбора оптимального режима налогообложения ($h=0$, $F_s=0$, $D=0$).



Сопоставление стандартного режима налогообложения ($F_s=7$) и УСН



Глава 13. Оптимизация налогообложения основных средств

10.01.12

Налоговое

180

планирование

Критерии отнесения к ОС:

	Бухгалтерский учет	Статистика	Налого- вый учет
1.Срок полезного использования	12 мес. или более при длительном операционном цикле	1 год	12 мес.
2.Стоимость	от 0 до 20 тыс.руб. в зависимости от учетной политики.	нет	40 тыс. руб.
3.Назначение	для операционной деятельности или управления	для операционной деятельности и оказания нерыночных услуг	нет
4.Способность генерировать доход	способность приносить доход (выгоду) в будущем	нет	извлече- ние дохода
5.Прочие	не предполагается перепродажа	нет	нет

Методы амортизации

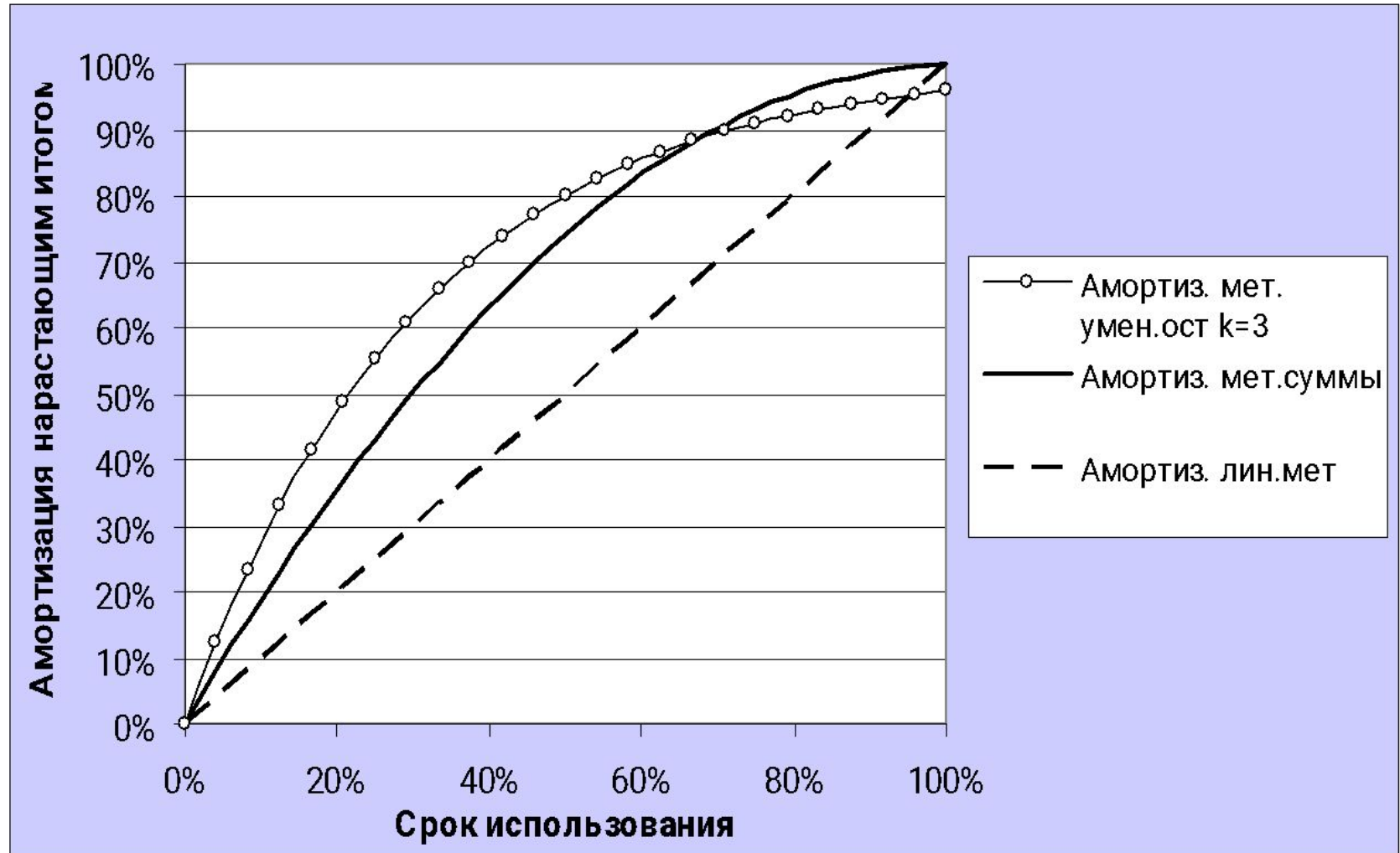
В бухгалтерском учете:

- Линейный
- Уменьшаемого остатка
- Суммы чисел лет срока полезного использования
- Пропорционально объему продукции

В налоговом учете:

- Линейный
- Нелинейный

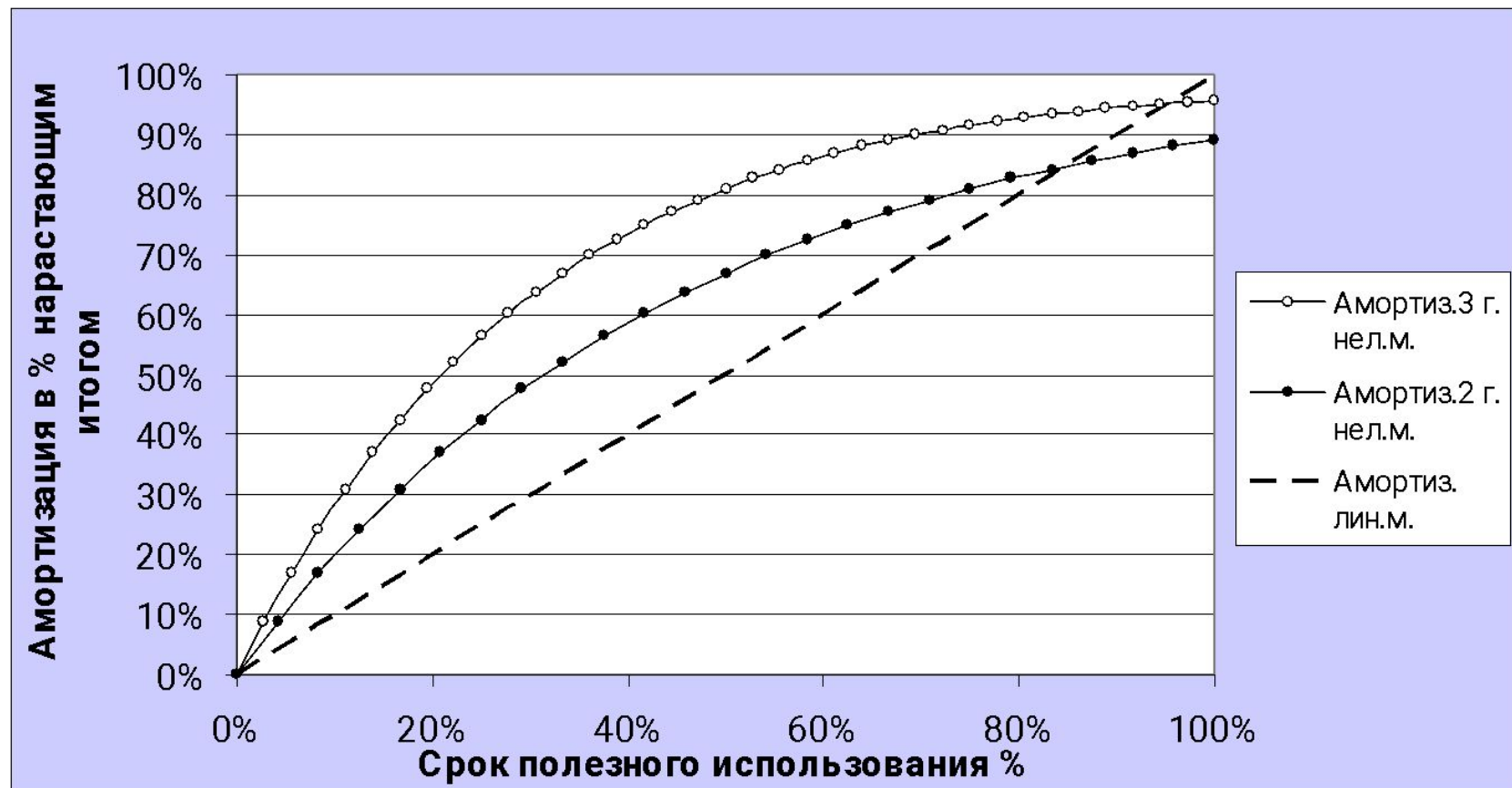
Методы начисления бухгалтерской амортизации



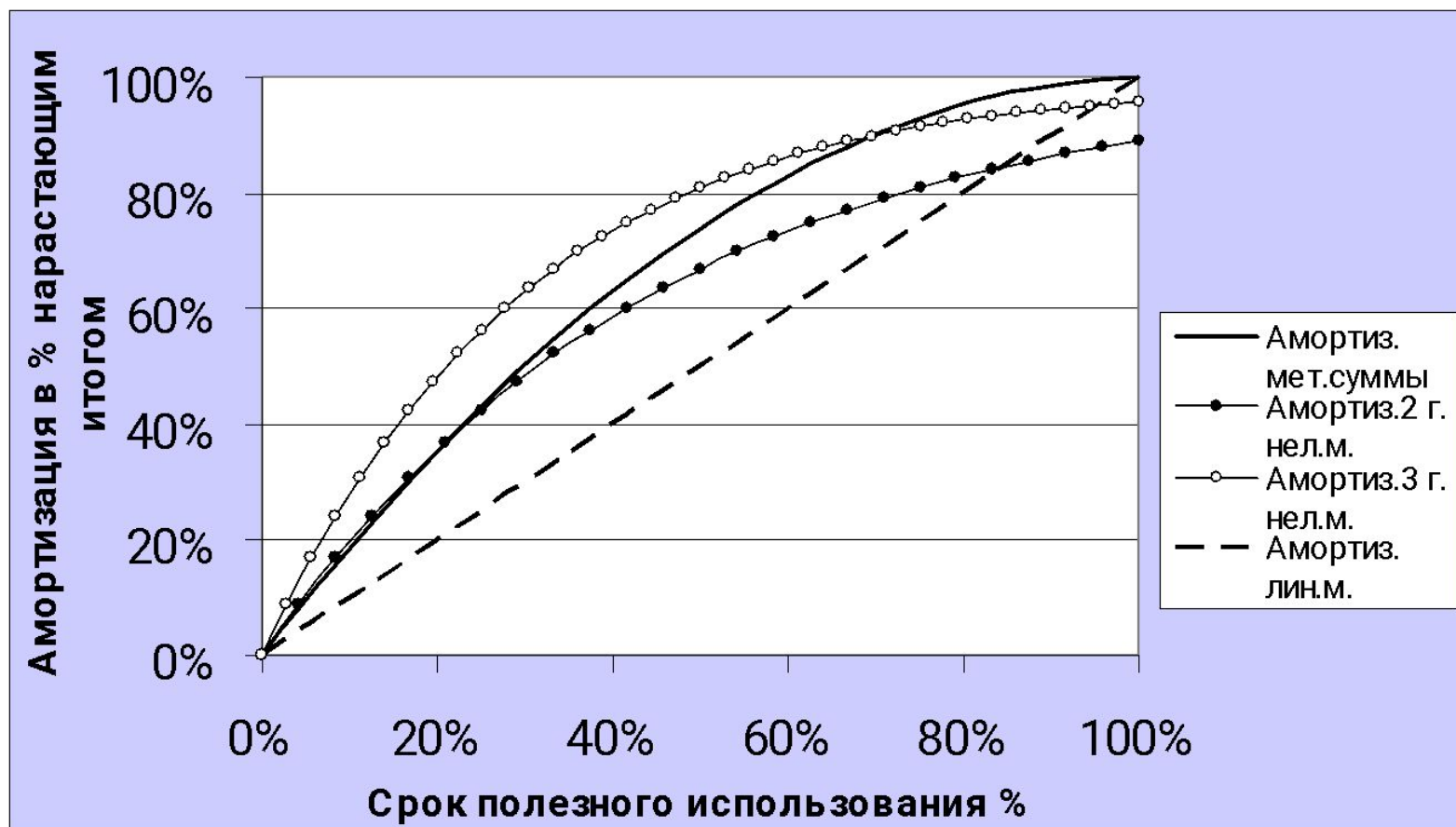
Нелинейная налоговая амортизация

№ групп-пы	От (лет)	До (лет)	Сред-ний (лет)	Норма аморти. (мес.)	Амортиз. нараст. итогом	Норма аморти. (год)	Лин. норма аморти. (год)	Коэфф. ускор.
1	>1	2	1,5	14,3%	93,8%	171,6%	66,7%	2,6
2	>2	3	2,5	8,8%	93,8%	105,6%	40,0%	2,6
3	>3	5	4,0	5,6%	93,8%	67,2%	25,0%	2,7
4	>5	7	6,0	3,8%	93,9%	45,6%	16,7%	2,7
5	>7	10	8,5	2,7%	93,9%	32,4%	11,8%	2,7
6	>10	15	12,5	1,8%	93,4%	21,6%	8,0%	2,7
7	>15	20	17,5	1,3%	93,6%	15,6%	5,7%	2,7
8	>20	25	22,5	1,0%	93,4%	12,0%	4,4%	2,7
9	>25	30	27,5	0,8%	92,9%	9,6%	3,6%	2,7
10	>30		32,0	0,7%	93,3%	8,4%	3,1%	2,7

Методы начисления налоговой амортизации для 2-ой группы ОС ($T = 2, 3$ г., $k = 8,8\%$)



Налоговая амортизация ($T=2, 3$ г. $k=8,8\%$) и бухгалтерская амортизация по методу суммы чисел срока полезного использования



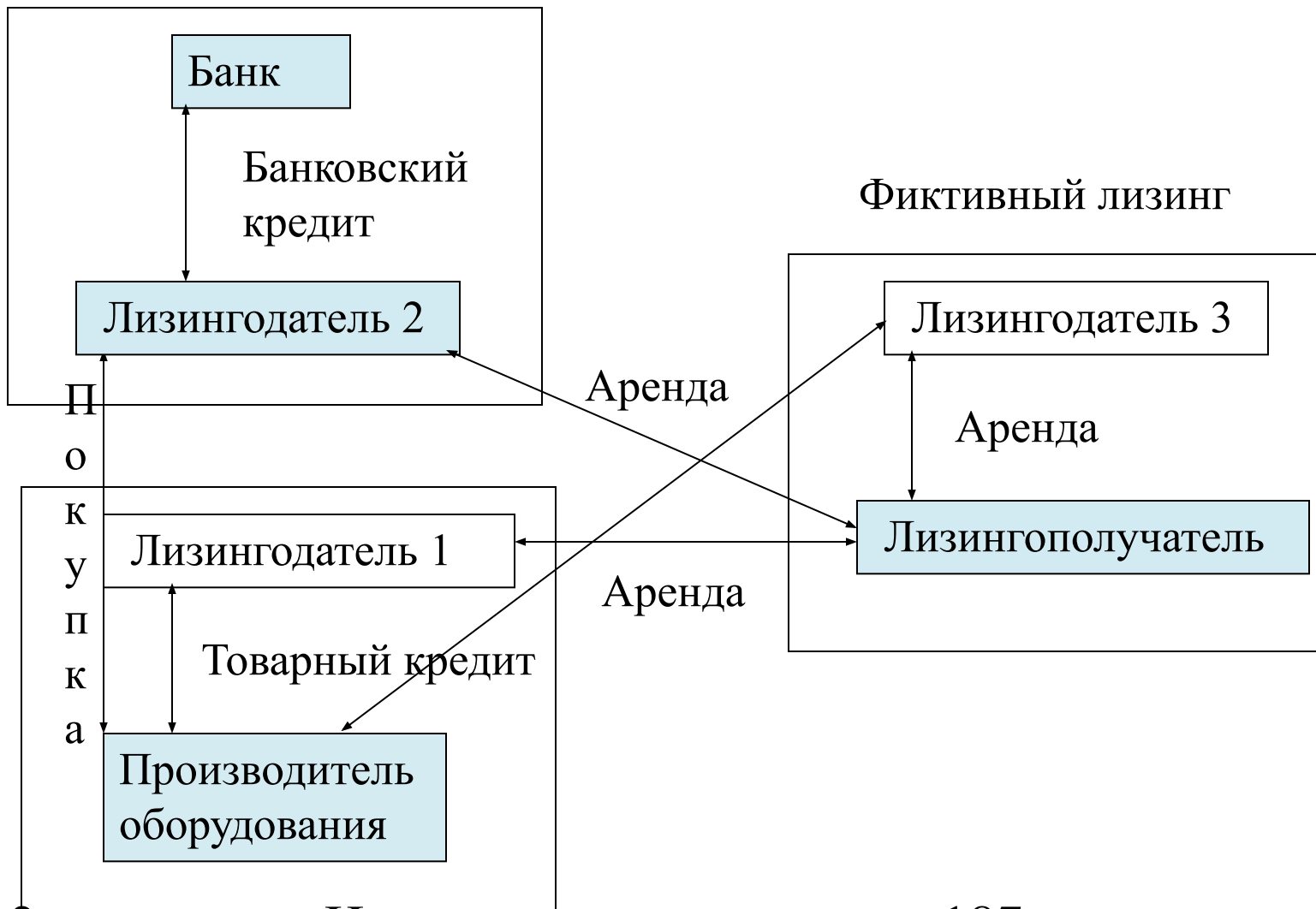
10.01.12

Налоговое

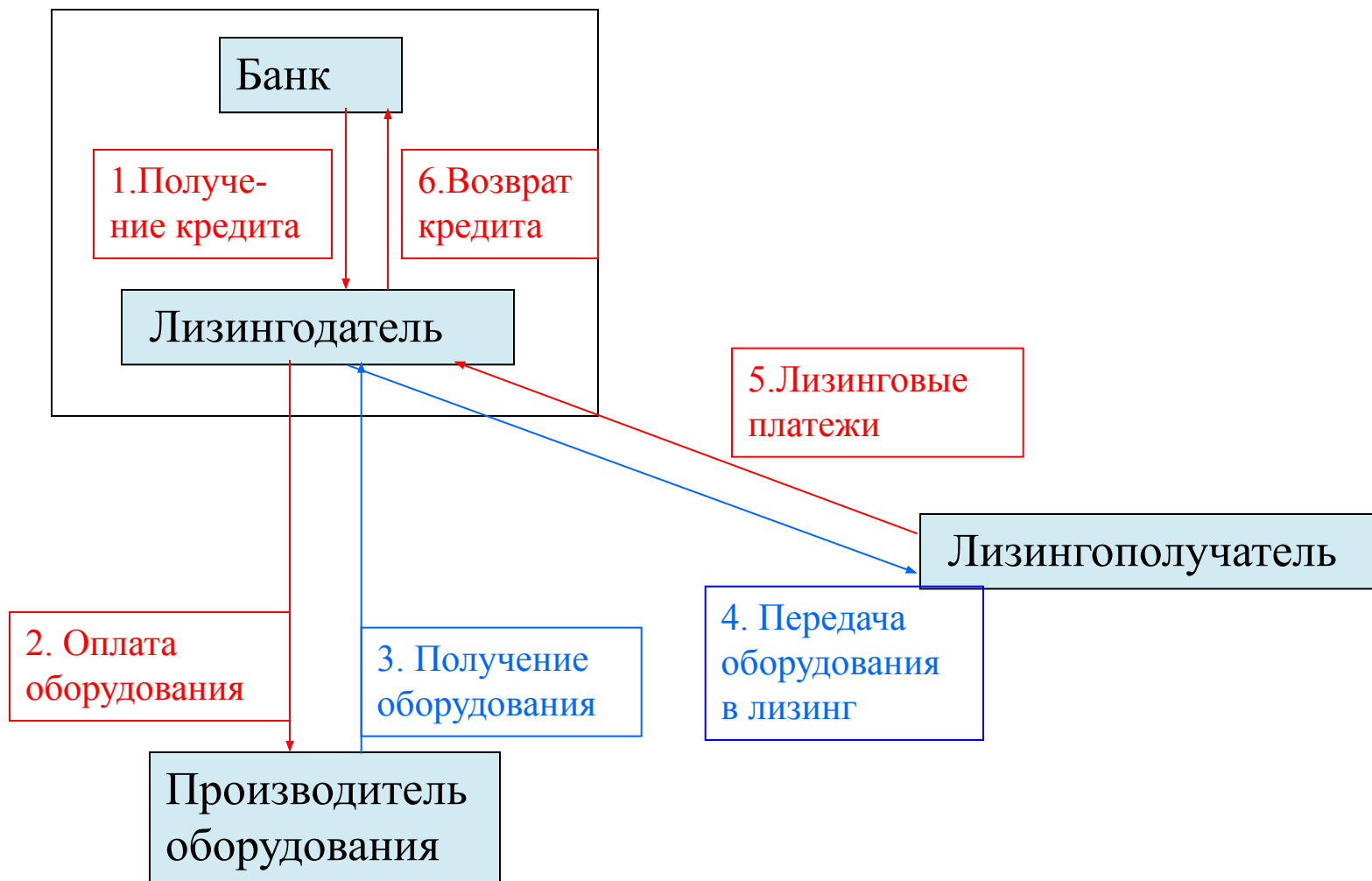
186

планирование

Схемы лизинга



Реализация лизинговой сделки:



Существующие налоговые льготы по лизингу

Льготы:	Последствия:
1. Возможность включения лизинговых платежей в состав налоговых расходов.	Снижение величины налога на прибыль
2. Право ускорять налоговую амортизацию с коэффициентом 3.	«Затягивание» уплаты налога на прибыль

Несуществующие налоговые льготы по лизингу

Льгота:	Последствие:
1. Возможность не уплачивать налог на имущество при условии, что оно числится на балансе лизингодателя.	Отсутствие налога на имущество
2. Право ускорять бухгалтерскую амортизацию с коэффициентом 3.	Снижение величины налога на имущество

10.01.12

Налоговое

190

планирование

1. Режим отсутствия свободной чистой прибыли

Покупка за счет прибыли (p=0).

Год	Перв. ст. ОС	НДС	Остат. ст. ОС на кон. года	Налог на имущ.	Стоим .кап.	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
		18%		2,2%	20%		10%
			$(1000+833,3)/2*2,2\%$				
	1 180		1 000,0			1180,0	1180,0
2007		-180	833,3	20,2	250,0	90,0	82,0
2008			666,7	16,5		16,5	13,6
2009			500,0	12,8		12,8	9,6
2010			$1000*20\% / (1-20\%)$ 33,3	9,2		9,2	6,3
2011			166,7	5,5		5,5	3,4
2012			0	1,8		1,8	1,0
Итого	1 180	-180		66,0	250	1316,0	<u>1296,0</u>

10.01.12

Налоговое

192

Покупка в счет кредита $i=12,86\%$ ($p=0$).

Год	НДС, уплаченный по ОС	НДС, предъявленный	Погашение кредита	Налог на имущ.	Проценты по кредиту	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
	18%	18%		2,2%	12,86%		10%
			$1\ 000 / 6 = 166,7$				
	180					180,0	180,0
2007		-180	166,7	20,2	128,6	135,4	123,1
2008			166,7	16,5	107,2	290,3	239,9
2009			166,7	12,8	85,7	265,2	199,3
2010			166,7	9,2	64,3	240,1	164,0
2011			166,7	5,5	42,9	215,0	133,5
2012			166,7	1,8	21,4	189,9	107,2
Итого	180	-180	1 000,0	66,0	450,1	1516,1	<u>1147,1</u>

10.01.12

Налоговое

193

Покупка в счет кредита $i=10\%$ ($p=0$).

Год	НДС, уплаченный по ОС	НДС, предъявленный	Погашение кредита	Налог на имущ.	Проценты по кредиту	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
	18%	18%		2,2%	10%		10%
			$1\ 000 / 6 = 166,7$				
	180					180,0	180,0
2007		-180	166,7	20,2	100,0	106,8	97,1
2008			166,7	16,5	83,3	266,5	220,2
2009			166,7	12,8	66,7	246,2	184,9
2010			166,7	9,2	50,0	225,8	154,2
2011			166,7	5,5	33,3	205,5	127,6
2012			166,7	1,8	16,7	185,2	104,5
Итого	180	-180	1 000,0	66,0	350,0	1416,0	<u>1068,7</u>

10.01.12

Налоговое

194

Лизинг ($r=0$) (ОС на бал. лизингодателя)

Год			ЧДК лизин- годате- ля	Чистое вознаг- ражде- ние	Сто- имость капита- ла (%)	ЧДК лизин- гополу- чателя	Диск. ЧДП
				10%	24%		10%
		Кредит $i=10\%$					
			180,0			180,0	180,0
2007			106,8	16,7		123,5	112,3
2008			266,5	16,7		283,2	234,0
2009			246,2	16,7		262,8	197,5
2010			225,8	16,7		242,5	165,6
2011			205,5	16,7		222,2	137,9
2012			185,2	16,7		201,8	113,9
Итого			1 416,0	100,0		1516,0	<u>1141,3</u>

10.01.12

Налоговое

195

планирование

Случай отсутствия чистой прибыли (T=6 лет)

Приобретение:	Затра- ты	С учетом дисконти- рования	Эко- номия
1. За счет прибыли	1 316	1 296	0%
2. В счет кредита	1 516	1 147	15%
3. По лизингу	1 516	1 141	15%

2. Режим избытка свободной чистой прибыли

Покупка за счет прибыли ($r=\infty$)

Год	Перв. ст. ОС	НДС	Налог на имущ	Налог. амортизация	Экономия нал. на приб.	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
		18%	2,2%		20%		10%
					$-(20,2+166,7)*20\%$		
	1 180					1 180	1 180
2007		-180	20,2	166,7	-37,4	-197,2	-179,3
2008			16,5	166,7	-36,6	-20,1	-16,6
2009			12,8	166,7	-35,9	-23,1	-17,3
2010			9,2	166,7	-35,2	-26,0	-17,8
2011			5,5	166,7	-34,4	-28,9	-18,0
2012			1,8	166,7	-33,7	-31,9	-18,0
Итого	1 180	-180	66,0	1 000	-213,2	852,8	<u>913,0</u>

10.01.12

Налоговое

198

планирование

Покупка в счет кредита $i=12,9\%$ ($p=\infty$)

Год	НДС	Пога- шение креди- та	Налог на имущ	Про- центы по кред.	Эконо- мия нал. на приб.	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
	18%		2,2%	12,9%	20%		10%
				$-(166,7+20,2+129,0)*20\%$			
	180					180,0	180,0
2007	-180	166,7	20,2	129,0	-75,8	60,0	54,6
2008		166,7	16,5	107,5	-69,8	220,9	182,6
2009		166,7	12,8	86,0	-63,7	201,8	151,6
2010		166,7	9,2	64,5	-57,7	182,7	124,8
2011		166,7	5,5	43,0	-51,6	163,5	101,5
2012		166,7	1,8	21,5	-45,6	144,4	81,5
Итого	0	1 000	66,0	451,5	-364,2	1153,3	<u>876,5</u>

10.01.12

Налоговое

199

планирование

Покупка в счет кредита $i=10\%$ ($p=\infty$)

Год	НДС	Пога- шение креди- та	Налог на имущ	Про- центы по кред.	Эконо- мия нал. на приб.	Чист. ден. поток	Диск. ЧДП
	18%		2,2%	10%	24%		10%
				$-(166,7+20,2+100,0)*24\%$			
	180					180,0	180,0
2007	-180	166,7	20,2	100,0	-57,4	49,5	45,0
2008		166,7	16,5	83,3	-53,3	213,2	176,2
2009		166,7	12,8	66,7	-49,2	196,9	148,0
2010		166,7	9,2	50,0	-45,2	180,7	123,4
2011		166,7	5,5	33,3	-41,1	164,4	102,1
2012		166,7	1,8	16,7	-37,0	148,1	83,6
Итого	0	1 000	66,0	350,0	-283,2	1132,8	<u>858,2</u>

10.01.12

Налоговое

200

планирование

Лизинг ($p=\infty$, $k=1$).

Год	НДС	Пог. кредита	% по кред.	Возн	Нал. на имущ.	Нал. амортиз.	Экономия на приоб.	ЧДК	Диск. ЧДК
	18%		10%	10%	2,2%		20%		
				$-(100,0+20,2+166,7)*20\%$					
	180							180,0	180,0
2007	-180	167,7	100,0	16,7	20,2	<i>166,7</i>	-57,4	66,1	60,1
2008		167,7	83,3	16,7	16,5	<i>166,7</i>	-53,3	229,9	190,0
2009		167,7	66,7	16,7	12,8	<i>166,7</i>	-49,2	213,6	160,5
2010		166,7	50,0	16,7	9,2	<i>166,7</i>	-45,2	197,3	134,8
2011		166,7	33,3	16,7	5,5	<i>166,7</i>	-41,1	181,1	112,4
2012		166,7	16,7	16,7	1,8	<i>166,7</i>	-37,0	164,8	93,0
Итого	0	1 000	350,0	100,0	66,0	<i>1 000</i>	-283,2	1 232,8	930,8

10.01.12

Налоговое

201

планирование

Лизинг ($\rho = \infty$, $k = 3$).

Год	НДС	Пог. кредита	% по кред.	Возн	Нал. на имущ.	Нал. амортиз.	Экономия на приоб.	ЧДК	Диск. ЧДК
	18%		10%	10%	2,2%		20%		
				$-(100,0 + 20,2 + 500,0) * 20\%$					
	180							180,0	180,0
2007	-180	167,7	100,0	16,7	20,2	500,0	-124,0	-0,5	-0,5
2008		167,7	83,3	16,7	16,5	500,0	-120,0	163,2	134,9
2009		167,7	66,7	16,7	12,8	0	-15,9	246,9	185,5
2010		166,7	50,0	16,7	9,2	0	-11,8	230,7	157,5
2011		166,7	33,3	16,7	5,5	0	-7,8	214,4	133,1
2012		166,7	16,7	16,7	1,8	0	-3,7	198,1	111,8
Итого	0	1 000	350,0	100,0	66,0	1 000	-283,2	1 232,8	902,4

10.01.12

Налоговое

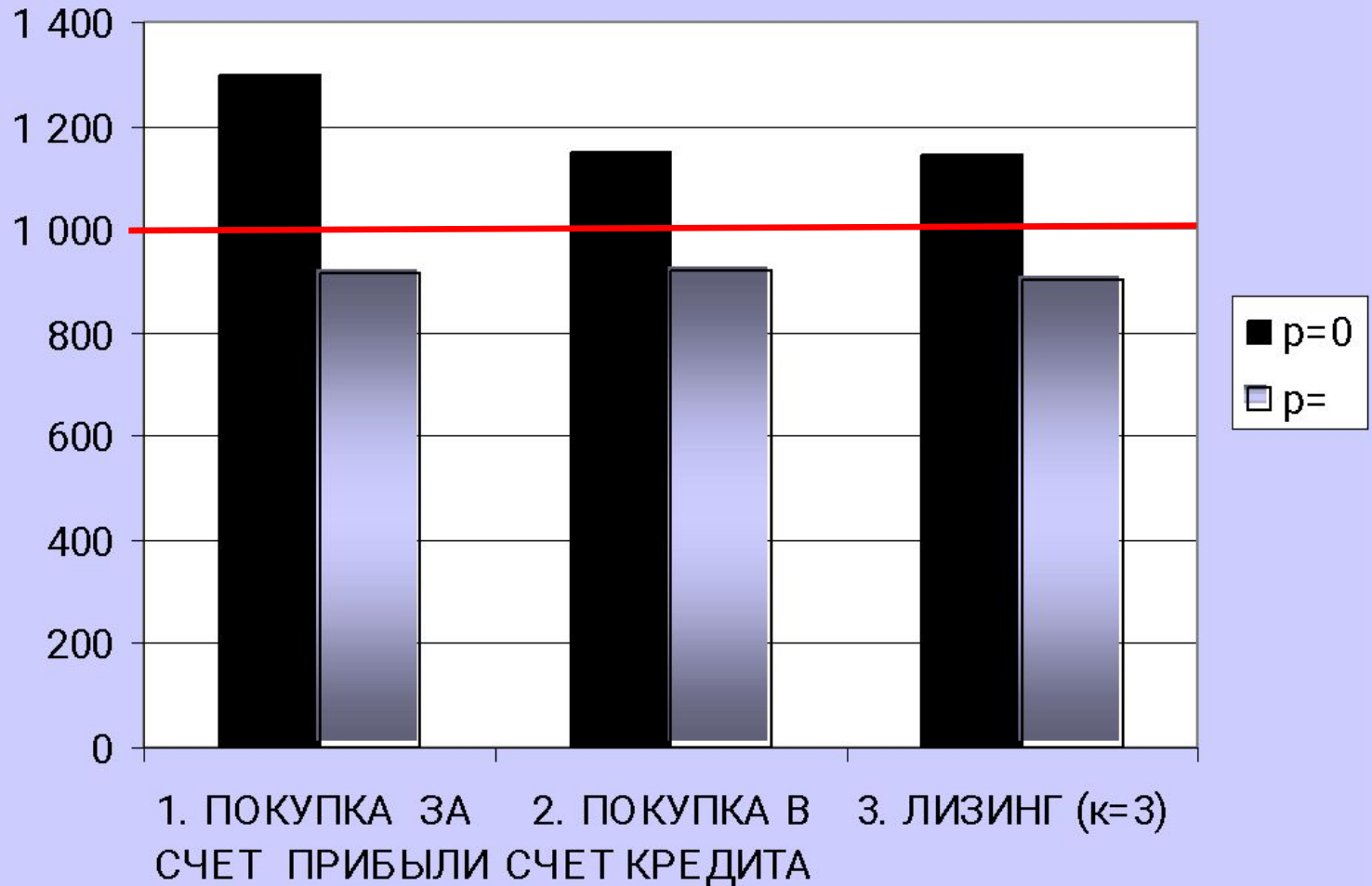
202

планирование

Случай избытка чистой прибыли (T=6лет)

Приобретение:	Затраты	С учетом дисконтирования	Экономия
1. За счет прибыли	853	913	0%
2. В счет кредита	1 213	921	-1%
3. По лизингу, $k=1$	1 233	931	-2%
4. По лизингу, $k=3$	1 233	902	1%

Сравнение дисконтированных затрат на приобретение актива стоимостью 1000 ден.един. (без НДС)



10.01.12

налоговое

204

планирование

Глава 14. Международное налоговое планирование

10.01.12

Налоговое

205

планирование

Оффшорный бизнес

№	Показатель	Офф	РФ	Итого	Офф	РФ	Итого	Разн.
1	Прибыль на 1 изд.	0	3		5	1		
2	Объем продаж		1000	1 000	500	500	1 000	0
3	Прибыль (всего)		3 000	3 000	2 500	500	3 000	0
4	Ставка налога	0%	20%		0%	20%		
5	Налог на прибыль		600	600	0	100	100	-500
6	Чистая прибыль		2 400	2 400	2 500	400	2 900	500

Оффшорный бизнес (продолжение)

N	Показатель	Офф	РФ	Итого	Офф	РФ	Итого	Разн.
6	Чистая прибыль		2400	2 400	2 500	400	2 900	+500
				Повтор строки				
7	% дивид.	60%	50%		60%	50%		
8	Дивид.		1200	1 200	1 500	200	1 700	+500
9	% домин	75%	50%		75%	50%		
10	Доминир.		600	600	1 125	100	1 225	+625
11	Минор. в оффш.				375			+375
12	Минор. в РФ		600	600		100		- 500

Перечень оффшорных зон

(Приказ Минфина от 13 ноября 2007 г. N 108н, ред.02.02.2009)

1. Ангилья;
2. Княжество Андорра;
3. Антигуа и Барбуда;
4. Аруба;
5. Содружество Багамы;
6. Королевство Бахрейн;
7. Белиз;
8. Бермуды;
9. Бруней-Даруссалам;
10. Республика Вануату;
11. Британские Виргинские острова;
12. Гибралтар;
13. Гренада;
14. Содружество Доминики;
15. Республика Кипр;

16. Китайская Народная Республика:
Специальный административный район Гонконг (Сянган);
Специальный административный район Макао (Аомынь);
17. Союз Коморы: остров Анжуан;
18. Республика Либерия;
19. Княжество Лихтенштейн;
20. Республика Маврикий;
21. Малайзия: остров Лабуан;
22. Мальдивская Республика;
23. Республика Мальта;
24. Республика Маршалловы Острова;
25. Княжество Монако;
26. Монтсеррат;
27. Республика Науру;
28. Нидерландские Антилы;
29. Республика Ниуэ;
30. Объединенные Арабские Эмираты;

31. Острова Кайман;
32. Острова Кука;
33. Острова Теркс и Кайкос;
34. Республика Палау;
35. Республика Панама;
36. Республика Самоа;
37. Республика Сан-Марино;
38. Сент-Винсент и Гренадины;
39. Сент-Китс и Невис;
40. Сент-Люсия;
41. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии:
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
42. Республика Сейшельские Острова (введен 02.02.09)

Международные договоры РФ об избежании двойного налогообложения (Письмо ФНС РФ от 15.01.2009 г. N ВЕ-22-2/20@))

- | | |
|--------------------|---------------|
| 1. Австралия | 16. Греция |
| 2. Австрия | 17. Дания |
| 3. Азербайджан | 18. Египет |
| 4. Албания | 19. Израиль |
| 5. Алжир | 20. Индия |
| 6. Армения | 21. Индонезия |
| 7. Белоруссия | 22. Иран |
| 8. Бельгия | 23. Ирландия |
| 9. Болгария | 24. Исландия |
| 10. Бразилия | 25. Испания |
| 11. Великобритания | 26. Италия |
| 12. Венгрия | 27. Казахстан |
| 13. Венесуэла | 28. Канада |
| 14. Вьетнам | 29. Катар |
| 15. Германия | 30. Кипр |

61. Туркменистан
62. Турция
63. Узбекистан
64. Украина
65. Филиппины
66. Финляндия
67. Франция
68. Хорватия
69. Чехия
70. Швейцария
71. Швеция
72. Шри-Ланка
73. ЮАР
74. Япония

LLC

Могут ли быть учредителями LLC - нерезиденты – граждане России?

- Да, могут с точки зрения законодательства США.
- Могут возникнуть проблемы с экспортом капитала из России.

Какова ответственность учредителей и директора LLC ?

- Акционеры несут имущественную ответственность в пределах уставного капитала,
- Директор - полную, в соответствии с законодательством, вплоть до уголовной. Уместно вспомнить об услуге номинальных директоров.

Может ли LLC получать доход от фирмы-резидента США?

- Вообще говоря да, но при этом она ничем не будет отличаться от резидентной американской компании.
- LLC не обязана иметь счета в банках США, а может их иметь на Багамских островах (дешевле) или в Великобритании (подороже, но престижнее).

Перечень уплачиваемых LLC налогов (если они есть)?

- только один фиксированный налог - ежегодная государственная пошлина – 100 USD.

Какова сумма подоходного налога по законодательству США при выплате LLC дохода (дивидендов, зарплаты) гражданину России - собственнику и несобственнику LLC?

- Равна нулю.

Гражданин РФ (если он не проживает значительный период времени в США) не платит подоходный налог в США. Подоходный налог оплачивает физ. лицо - получатель дохода по принципу резидентности.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ:

Каковы размеры платежей за регистрацию и поддержание компании?

Разовые платежи: около 1 500 \$, в т.ч.:

1. регистрация компании: 450 \$,
2. открытие банковского счета: 450-800 \$,
3. оформление ген.доверенности: 300 \$.

Ежегодные платежи: 1 400 \$, в том числе

1. ежегодная гос.пошлина - 100 \$.
2. юр. адрес и услуги секретаря- 500 \$.
3. номинальные директора - 400 \$.
4. номинальные акционеры (трастовые компании) - 400 \$.

Как осуществляется управление компанией ? Нужна ли аренда офиса, где должен быть офис?

Управление компанией:

- Если структура открытая - директор управляет компанией на основании Меморандума (аналог Устава).
- Если закрытая (номинальные директора) - клиент управляет на основании апостилированной генеральной доверенности. Необходимо иметь юридический адрес и зарегистрированного секретаря (секретарскую компанию).

Периодичность отчетности: квартал, год?

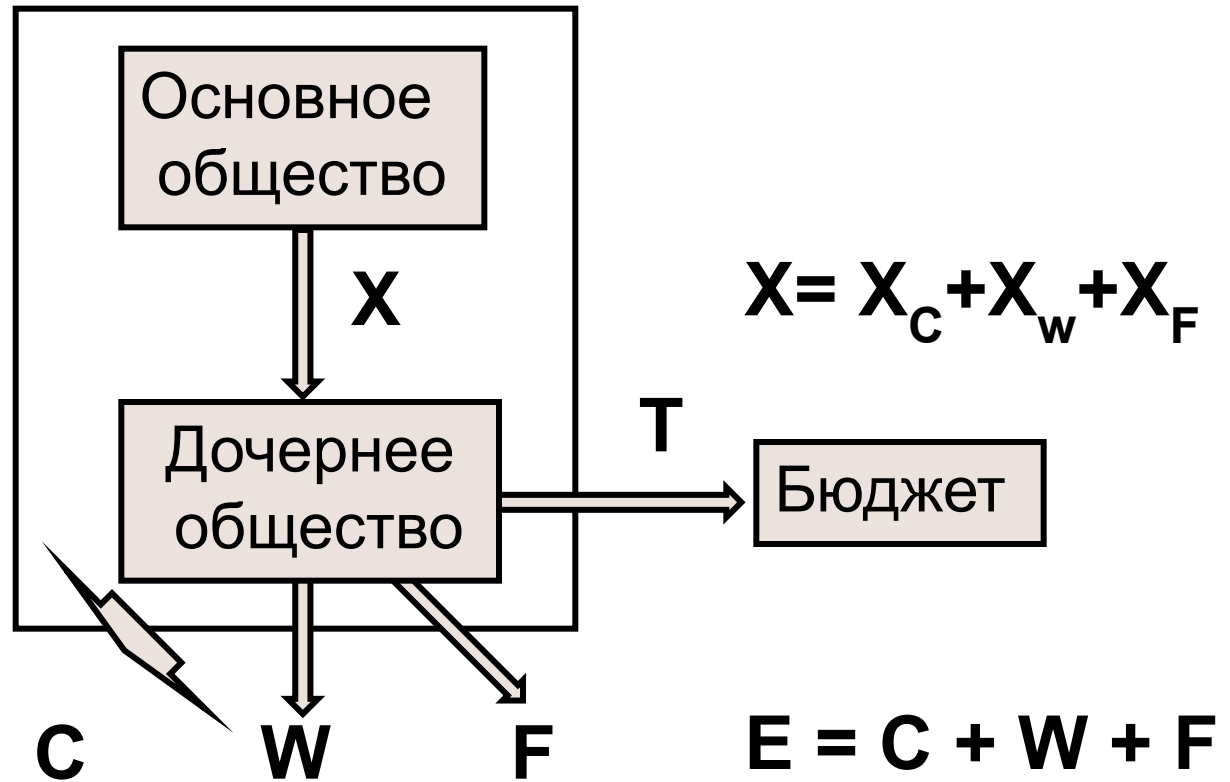
- Отчетность ежегодная, виде юридического отчета, осуществляется силами секретарской компании.

Спасибо за внимание

Глава 15. Оптимизация финансирования дочерней организации

Финансирование дочерней фирмы

Фирма



X – выплачиваемая основным обществом сумма,

C – текущие затраты (без НДС), **T** – налоги,

W – начисленная зарплата,

F – стоимость основных средств (без НДС).

Финансирование расходов дочерней фирмы (услуги на территории РФ)

1. Текущие расходы:

$$X_C - 0,18/(1+0,18) X_C = C + 0,18C - 0,18C,$$

$$X_C = 1,180 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$X_W - 0,18/(1+0,18) X_W = 1,26 W,$$

$$X_W = 1,487 W$$

3. Покупка основных средств:

$$\left[\begin{array}{l} X_F - 0,18/(1+0,18) X_F = P \quad X_F = 1,475 F \\ P - 0,2P = F + 0,18F - 0,18F, \end{array} \right.$$

Зависимость налоговой нагрузки от структуры финансирования

N	Режим	C	W	F	Итого
1	Структура расх.	20%	50%	30%	
2	Коэффициенты	1,180	1,487	1,475	
3	Расходы	0,236	0,744	0,443	1,422
1	Структура расх.	50%	50%	0%	
2	Коэффициенты	1,180	1,487	1,475	
3	Расходы	0,590	0,744	0	1,334

Финансирование расходов дочерней фирмы

(частичное осв.от НДС, услуги за рубежом)

1. Текущие расходы:

$$X = C + 0,18 C, \quad X = 1,180 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$X = W + 0,26 W, \quad X = 1,260 W$$

3. Покупка оборудования:

$$X = P \quad X = 1,475 F$$

$$P - 0,2P = F + 0,18F$$

Финансирование расходов дочерней фирмы (полное осв.от уплаты НДС, экспорт)

1. Текущие расходы:

$$X = C + 0,18W - 0,18W \quad X = 1,000 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$X = W + 0,26W, \quad X = 1,260 W$$

3. Покупка оборудования:

$$X = P \quad X = 1,250 F$$

$$P - 0,2P = F + 0,18F - 0,18F$$

10.01.12

Налоговое

230

планирование

Финансирование расходов дочерней фирмы (УСН - 6%)

1. Текущие расходы:

$$X - 0,06X = C + 0,18 C, \quad X = 1,255 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$2.1 \quad X - 0,06 X = W, \quad X = 1,064 W$$

$$2.2 \quad X - 0,03 X = W + 0,14 W, \quad X = 1,175 W$$

3. Покупка оборудования:

$$X - 0,06 X = P \quad X = 1,255 F$$

$$P = F + 0,18 F$$

Финансирование расходов дочерней фирмы (УСН - 10%)

1. Текущие расходы:

$$X - 0,01 X = C + 0,18 C, \quad X = 1,192 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$X - 0,01 X = W + 0,14 W, \quad X = 1,152 W$$

3. Покупка оборудования:

$$X - 0,01 X = P \quad X = 1,192 F$$

$$P = F + 0,18 F$$

Финансирование расходов дочерней фирмы (50% в Уставном капитале)

1. Текущие расходы:

$$X = C + 0,18C - 0,18C, \quad X = 1,000 C$$

2. Выплата зарплаты:

$$X = 1,26 W, \quad X = 1,260 W$$

3. Покупка оборудования:

$$X = P \quad X = 1,000 F$$

$$P = F + 0,18F - 0,18F$$

Итоговая таблица (C = 1,26 W = F)

N	Режим	C	W	F	Итого	Нал. бремя
1	Услуги в РФ	1,180	1,487	1,475	1,381	28%
2	Част.осв.НДС	1,180	1,260	1,475	1,305	23%
3	УСН 6%	1,255	1,175	1,255	1,228	19%
4	УСН 10%	1,192	1,152	1,192	1,179	15%
5	Полн.осв.НДС	1,000	1,260	1,250	1,170	15%
6	50% в УК	1,000	1,260	1,000	1,087	8%