Business Toolkits

Налоговое планирование

- **Введение**
  - Что такое налоговое планирование и его значение
  - Основные принципы налоговой системы России
- **Планирование ваших налогов**
  - Налог на прибыль
- **Планирование ваших налогов (продолжение)**
  - Налог на имущество
- **Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления**
- **Штрафы и налоговая задолженность**
- **Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы**
- **Эволюция налоговой системы в России**
- **Разбор домашнего задания**

Содержание семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Подведение итогов и разбор домашнего задания

Содержание семинара

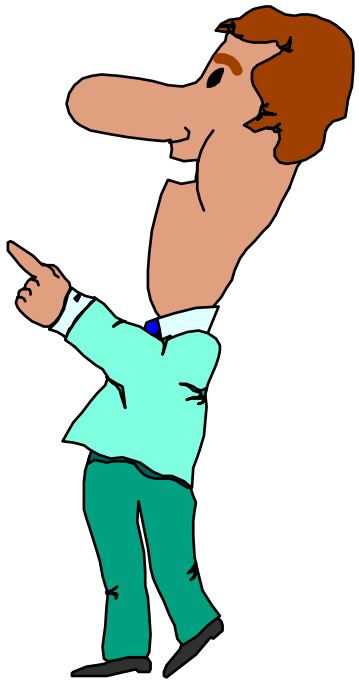
Задачи семинара

Дать определение налоговому планированию и объяснить его преимущества

Дать практические рекомендации по законному сведению налогообложения до минимума

На реальных примерах показать способы включения налоговых платежей в процесс управления и планирования

Дать рекомендации по работе с налоговыми органами



Формат семинара

Семинар способствует вашему активному участию в обсуждении…

… и включает аудиторные упражнения и домашние задания, призванные помочь вам понять изложенный материал, отработать его применение на практике и обсудить результаты с лектором

Примечание:

1. Мы предприняли все усилия для подготовки материала с учетом самого последнего налогового законодательства.
2. В связи со спецификой деятельности всех предприятий не все рекомендации могут непосредственно относиться к вашему предприятию.

Содержание семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование, его важность, основные принципы российской системы налогообложения

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налоги на недвижимость, налоги, связанные с зарплатой, и другие

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процесс управления и планирования

Занятие 5: Штрафы и задолженность по налогам

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

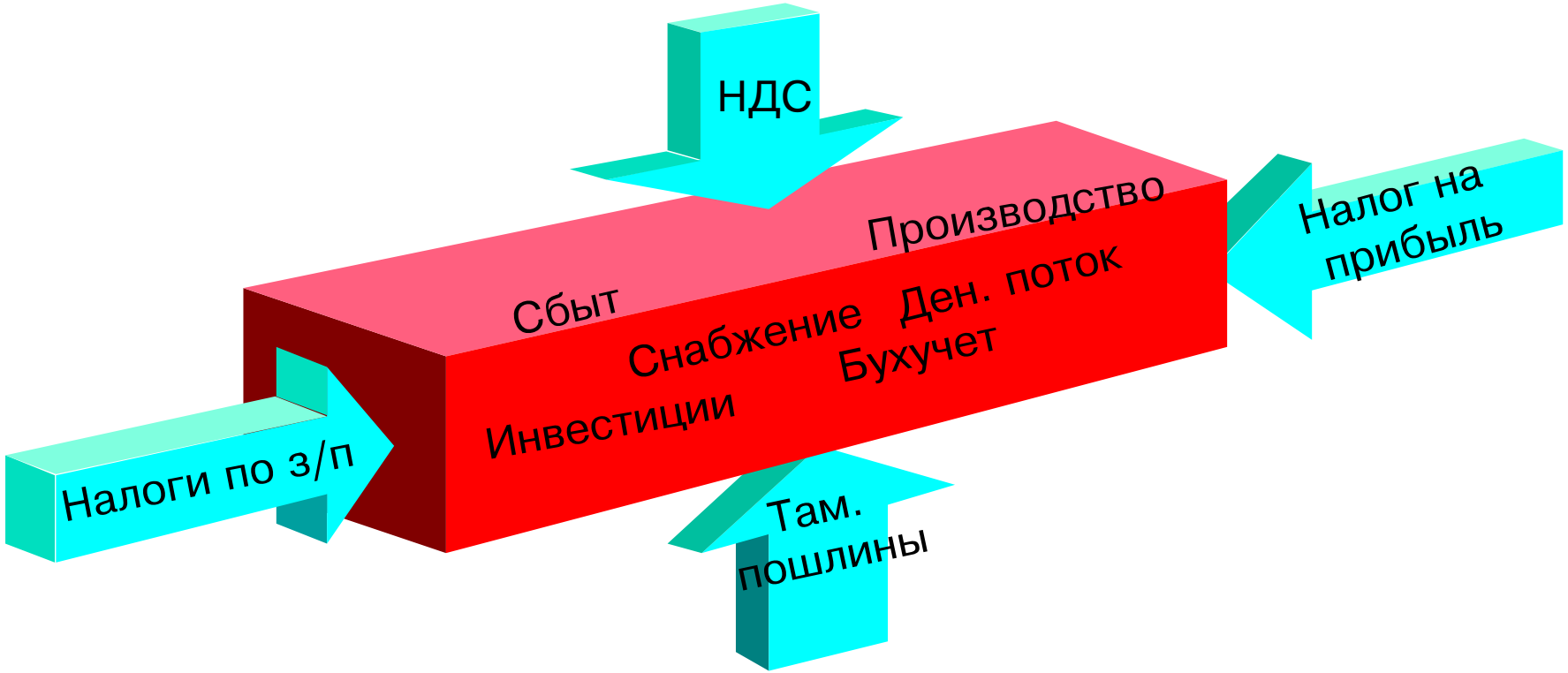
Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 1: Содержание

- Что такое налоговое планирование?
- В чем важность налогового планирования?

  Пример: РОСКА Ко.
- Налоговое планирование и соблюдение налогового законодательства
- Российская система налогообложения:

Налоговое законодательство оказывает влияние на весь спектр деятельности предприятия



Режим налогообложения влияет на выпускаемую продукцию или услуги, на политику ценообразования, стратегию маркетинга и производства, на инвестиционную политику, и даже на структуру организации

Налоговое планирование организует краткосрочную и долгосрочную деятельность таким образом, чтобы свести налогообложения к минимуму

Руководство предприятия

Максимизация прибыли, управление ден. потоком

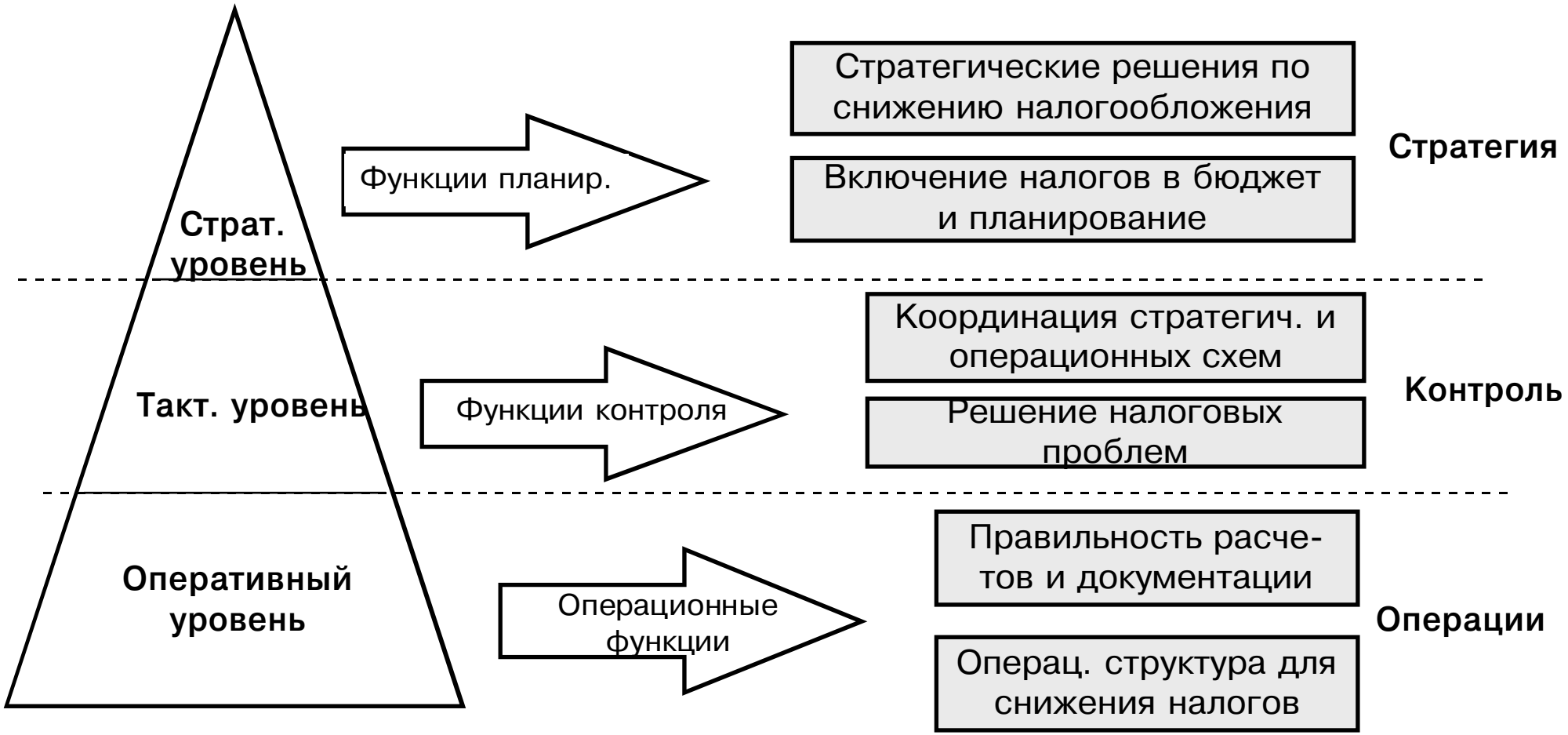
Организа-ция дея-тельности с благо-приятным налоговым режимом,

Налоговые нормы, льготы

Налоговые органы

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Налоговое планирование занимается оперативными, тактическими и стратегическими вопросами работы предприятия



Налоговая политика и налоговая структура предприятия

Набор мер, возникающий в результате отработки целей, называется налоговой политикой предприятия.

например

- Применение определенной методики оценки товарно-материальных запасов
- Политика ценообразования

Законная юридическая и операционная структура, возникающая в результате такой отработки, называется налоговой структурой предприятия.

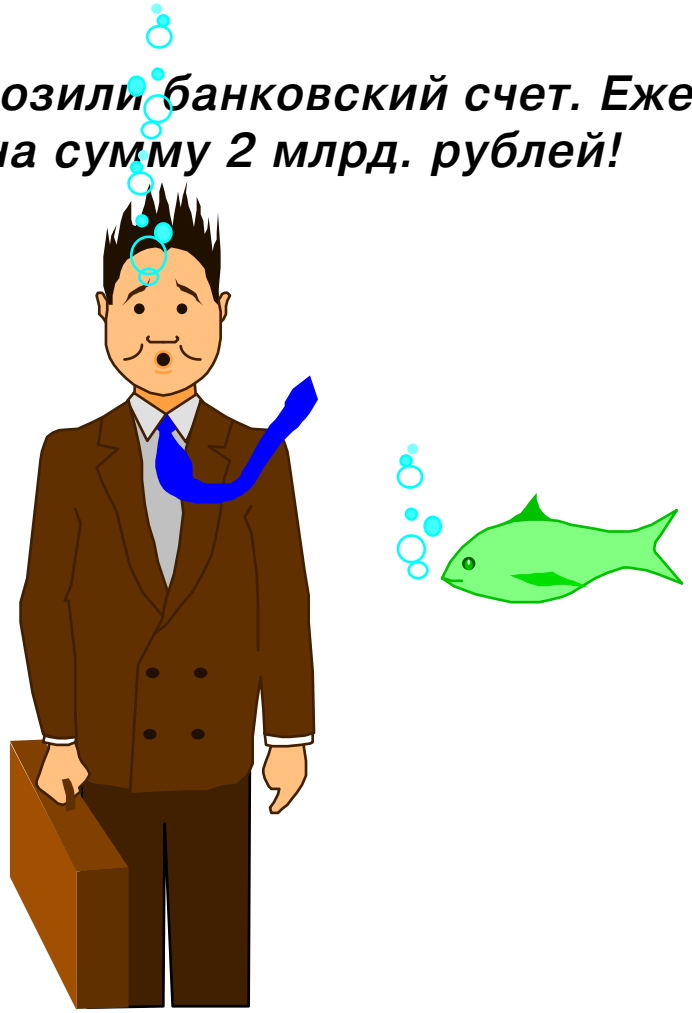
например

- Сделки с трансфертным ценообразованием
- Создание офшорного торгового предприятия

Пример ROCKA Ko.: В чем важность налогового планирования?

Предистория

У ROCKA Ko недавно заморозили банковский счет. Ежемесячно предприятие платит штаф на сумму 2 млрд. рублей!



В отделе по налогам знали об этой угрозе, но генеральный и финансовый директор оказались не готовы к этому.

Как ROCKA Ko оплатить расходы по зарплате и на электроэнергию в этом месяце?

Руководство никогда не занималось налоговым планированием

Генеральный директор созвал совещание руководящего комитета для анализа этой проблемы и обсуждения приемлемых решений.

Финансовый директор: Я не могут понять, как возникла эта проблема - я утвердил направление средств на оплату налогов. Мы платили столько, сколько подсчитали бухгалтеры по налогам.

Начальник планового отдела: Мы платим слишком большие налоги. Нам придется полностью переделать прогноз денежных потоков на следующий год, так как из-за штрафов мы не можем даже оплатить за поставки сырья на ближайший месяц.

Генеральный директор: Посмотрим, что скажет об этом бухгалтер по налогам. Давайте завтра утром проведем совещание с участием главного бухгалтера по налогам

Бухгалтер по налогам имеет ограниченное представление о деятельности предприятия - широкая картина его не волнует

Бухгалтер по налогам никогда не участвовал в совещаниях руководства. Фактически, он впервые услышал о существовании руководящего комитета только сейчас.

Там. пошлины
Акцизы
Налоги на фонд з/п
Налог на прибыль
НДС

Ден. потоки
Финансирование
Инвестиц. политика
Кадры
Ценообразование
Производство
Сбыт

Большинство руководящих работников плохо знакомы с главным бухгалтером по налогам. А как на вашем предприятии ??

Совещание руководства.....

Финансовый директор: Вот запись всех налоговых платежей за прошлый год: почему мы до сих пор платим штраф?

Бухгалтер по налогам: Мой отдел рассчитал сумму налогов на основе полученных сведений. Мы очевидно получили неверную информацию

Главный экономист: Неверная налоговая отчетность нарушила весь процесс планирования - мы не можем с ходу найти средства на оплату налогов и штрафов

Бухгалтер на налогам: Мы не получаем данные о плановых изменениях в ценах, поэтому наши авансовые расчеты по налогам неверны. Недавно закупили 4 новых грузовика, мы могли бы сэкономить, сдав их в аренду - как можно правильно учитывать налоги, не зная планы?

При информированном налоговом планировании этой проблемы можно было бы избежать

Генеральный директор: Проблема очевидна - руководство не занималось налогами.

Руководящий комитет должен координировать свою работу с отделом по налогам - необходимо анализировать налоговые последствия своей деятельности: оперативной, тактической и стратегической

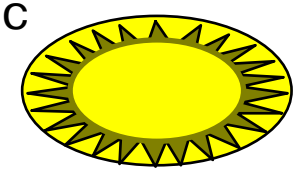
В то же время для составления значимого плана отдел по налогам должен давать правильный прогноз по расходам в счет уплаты налогов.

При информированном налоговом планировании этой проблемы можно было бы избежать.

Руководство приняло решение начать процесс налогового планирования и создать налоговую структуру

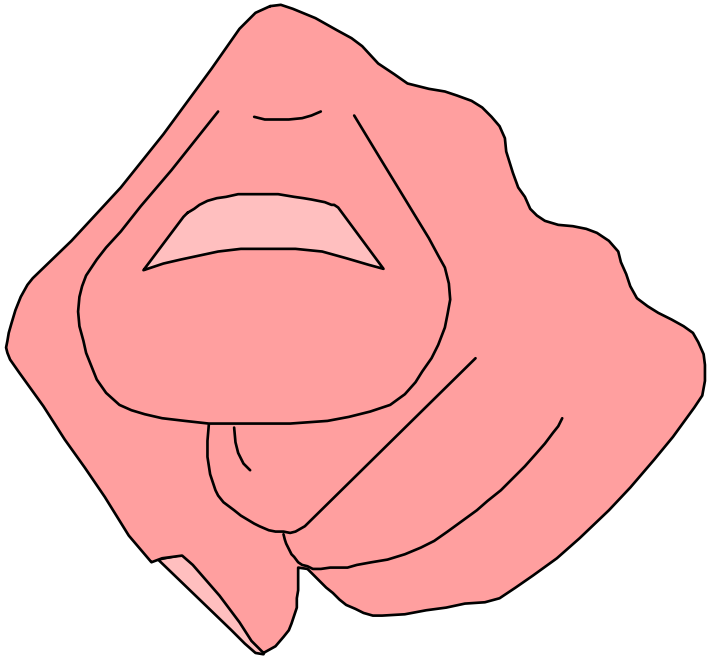
После совещания руководства генеральный директор издал такой приказ:

- Отдел по налогам, помимо ответственности за соблюдение налогового законодательства и слежения за изменениями в нем, будет также отвечать за налоговое планирование
- Финансовый и плановый отдел должны совместно с отделом по налогам обеспечить проработку налоговых последствий при принятии решений.
- Отдел по налогам должен совместно с плановым отделом включить расходы по налогам в процесс планирования.



Упражнение: с какими проблемами, связанными с налогами, вы сталкивались на своем предприятии?

Какие способы вы считаете лучшими для избежания/преодоления этих проблем в будущем?



В чем важность налогового планирования: краткие выводы

Налоговое планирование может помочь вашему предприятию:

- Соблюдать налоговое законодательство - путем правильного расчета налогов
- Соблюдать налоговое законодательство - путем своевременной уплаты запланированных сумм
- Свести до минимума налоговые суммы
- Максимально увеличить прибыль
- Разработать структуру взаимовыгодных сделок - помочь заказчикам и поставщикам
- Управлять потоками денежных средств
- Избежать штрафных платежей

Налоговое планирование и соблюдение законодательства: соблюдать налоговое законодательство необходимо, но недостаточно

Соблюдение законодательства

Соблюдение законодательства это:

Обеспечение точности расчета налогов в соответствии с действующими нормами

Обеспечение своевременности уплаты налогов в соответствии с действующими нормами

Соблюдение законодательства обязательно.

Соблюдение законодательства требуется по закону: нарушение может привести к штрафным и юридическим санкциям против предприятия

Налоговое планирование

Налоговое планирование это:

Приведение стратегии и тактики в соответствие с налоговым режимом(ами), действующим в отношении предприятия для уменьшения суммы налогов

(обычно при увеличении прибыли/ потоков денежных средств)

Планирование это добровольный, внутренний процесс предприятия

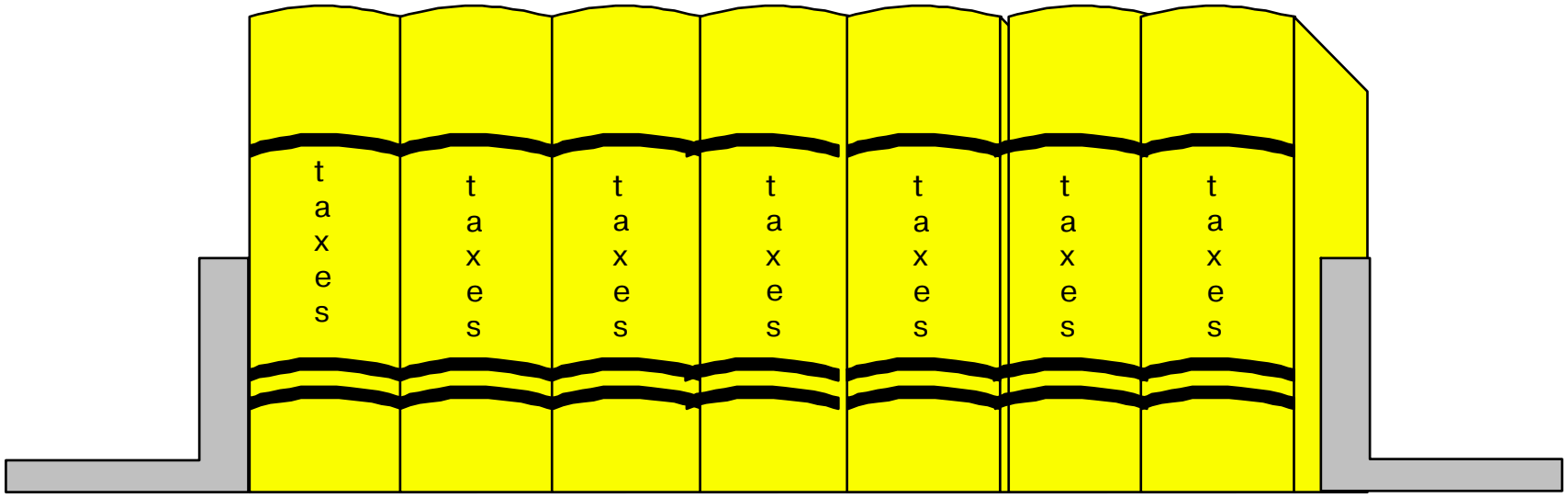
Планирование не обязательно и не имеет никаких юридических последствий, так как оно по определению обеспечивает соблюдение законодательства

Российская система налогообложения: налоговое законодательство

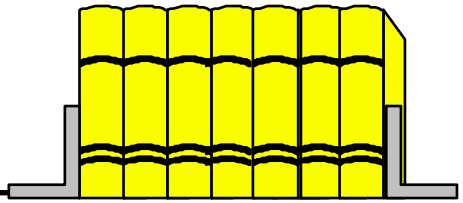
Налоговое законодательство - это свод законов и инструкций по расчету и уплате каждого вида налогов

Основной нормативный документ, на который опирается российское налоговое законодательство - это Закон РФ №. 2118-1 от 27 декабря 1991 г. ”Об основных принципах налоговой системы РФ”

Этот закон определяет основные понятия/концепции, связанные с налоговой системой, а также принципы российской налоговой системы



Российская налоговая система: иерархия налогового законодательства



Иерархия законодательства

Фед. законы

Указы Президента

Имеет силу в суде

Определяют налоги, налогоплательщиков, базу налогообложения и т.д…

Инструкции

Не имеет силы в суде

Определяют ставки налогов и порядок уплаты

Разъясняют неясные положения законов и указов

Письма

Телеграммы

Не имеет силы в суде

Разъясняют неясные положения инструкций

Российская налоговая система: основные группы налогов

В России и во всем мире налоги с предприятия классифицируются следующим образом:

- Налоги на доход (прибыль) предприятия
- Платежи в счет соцобеспечения
- Налоги на имущество предприятий
- Налоги с оборота товаров и услуг
- Прочие налоги

Российская налоговая система: источники налогов

Все налоги в России выплачиваются из следующих четырех источников:

- Выручка (налоги, связанные с оборотом)
- Себестоимость реализ-ой продукции(СРТ) - (налоги, которые являются частью стоимости продукции)
- Финансовые результаты (налоги, выплачиваемые с прибыли/убытков до уплаты налога на прибыль, но не являющиеся частью стоимости проданных товаров)
- Чистая прибыль (налог на прибыль)

Российская налоговая система: источники налогов

Выручка	СРТ	Финансовые результаты	Прибыль
НДС	Налог на землю	Налог на имущество	Налог с прибыли
Акцизы	Дорожный налог	Налог на рекламу	Местные налоги, уплач. с прибыли
Экспортная пошлина	Налог с влад. а/м	Налог на содержание объектов соц.-культ. сферы	
Налог на топливо и ГСМ	Плата за пользование природ. ресурсами	Налог на образование	
	Плата за пользование минеральным сырьем		
	Плата за пользование водой		
	Импортная пошлина		
	Платежи в соц. вне-бюджетные фонды		

Российская налоговая система: кто устанавливает налоги?

Федеральные	Региональные	Местные
НДС	Налог на имущество	Налог на землю
Акцизы	Плата за пользование водой	Налог на рекламу
Налог на транспорт	Налог на образование	Специальные платежи на содержание милиции, благоустройство и т.д.
Налог на операции с ценными бумагами		Плата на уборку улиц
Таможенные пошлины		Природоохранный налог
Налог с прибыли		Налог на образование
Госпошлина		Налог на содержание жилых и общественных зданий
Налоги в дорожный фонд		
Плата за пользование природными ресурсами		
Плата за пользование минеральным сырьем		

*Платежи в социальные внебюджетные фонды взимает федеральное правительство

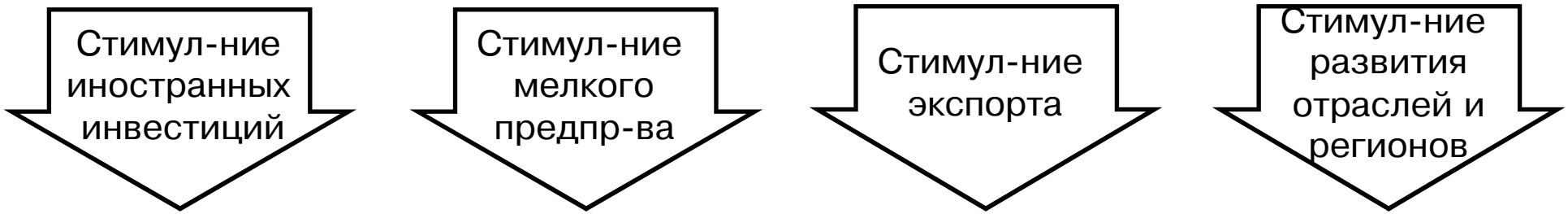
Российская налоговая система: налоговая политика

Государственная налоговая политика направлена на выполнение следующих задач:

- Удовлетворение потребностей государственного бюджета
- Стимулирование иностранных инвестиций
- Стимулирование малого предпринимательства
- Стимулирование экспорта
- Стимулирование развития некоторых отраслей и регионов

Государственная налоговая политика определяет налоговую политику предприятия

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА



Налоги и льготы | Налоги и льготы | Налоги и льготы | Налоги и льготы

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

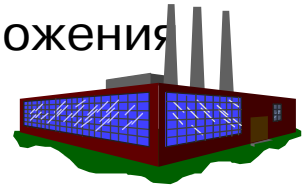
Предприятия должны планировать свои налоговые платежи с учетом всех налогов и льгот

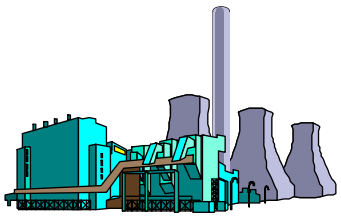
Налоговые льготы для предприятий

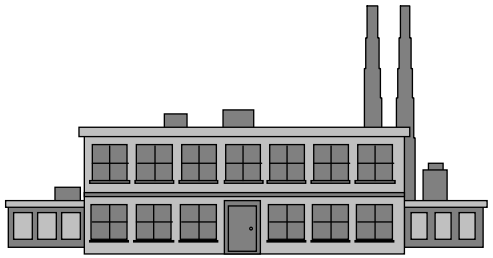
Налоговые льготы вводятся в основном для поощрения инвестиций

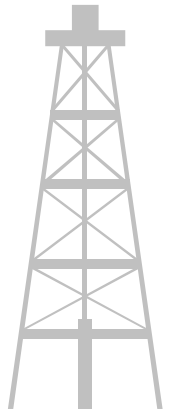
Вот важные льготы, имеющиеся у российских предприятий:

- Увеличенная норма амортизации (уменьшает базу налогообложения)
- Частичный вычет капиталовложений из базы налогообложения
- ”Налоговые каникулы” или уменьшение ставки налога для некоторых отраслей или регионов
- Льготы для экспортной деятельности
- Льготы в счет погашения государственного долга предприятиям и задолженности предприятий перед государством









Увеличенная норма амортизации

Эта льгота имеет в Росси лишь ограниченное распространение

Ускоренная амортизация (то есть, вдвое быстрее обычно нормы амортизации) применяется лишь для:

- Высокотехнологичных отраслей промышленности
  - например, разработка новых технологий, космические исследования и т.д.
- Малых предприятий

Ожидаемые изменения в налоговом законодательстве

- Ожидается повышение действующих норм амортизации. Это может приблизить их к международным нормам амортизации.

Частичное уменьшение налогооблагаемой базы при инвестициях в основные и оборотные средства

Применение этой льготы ограничено по сравнению с другими западными странами

- Инвестиции в оборотные средства (и проценты по ссудам, взятым в этих целях) включаются в СПТ и уменьшают налогооблагаемую базу

- Инвестиции в основные средства (и проценты по ссудам, взятым в этих целях) также уменьшают налогооблагаемую базу и, соответственно, налоговые платежи

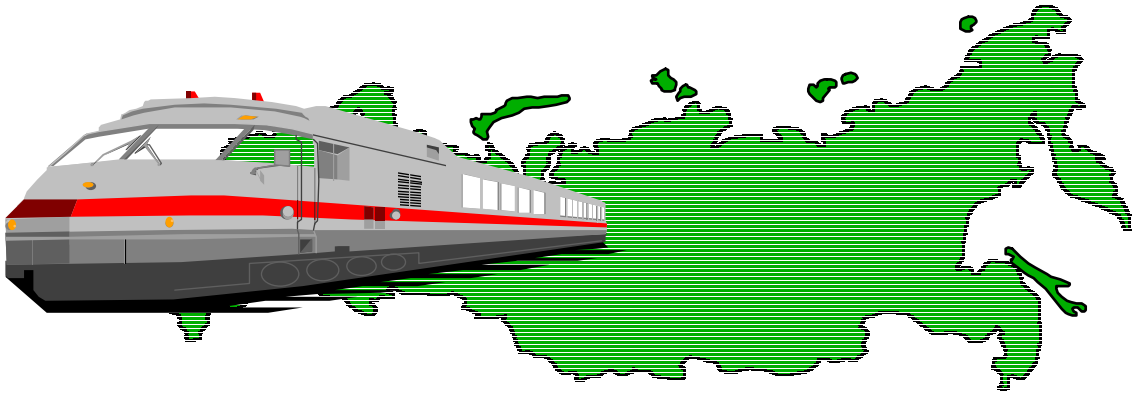
”Налоговые каникулы” или снижение ставки налога для определенных регионов

В России имеются следующие льготы

- Зоны экономического благоприятствования (Ингушская Республика, Калмыцкая Республика)
  - налог на прибыль 13%
  - некоторые налоги вообще не взимаются
  - ставки других налогов снижены

- ”Налоговые каникулы” для малых предприятий
  - полное освобождение от уплаты налога на прибыль в течение первых 2 лет; уплата 50% налога на прибыль на 3-й год; уплата 75% налога на прибыль на 4-й год

Льготы для экспортной деятельности



- Освобождение от уплаты НДС экспорте продукции
- Возмещение государством суммы НДС, уплаченной за материалы, используемые в производстве на экспорт

Льготы в отношении задолженности по налогам

- Отсрочка по уплате задолженности по налоговым платежам
  - отсрочка по уплате задолженности по налогам, штрафам и пени (сформировавшейся до 1 января 1996 года) предоставлена предприятиям полностью и своевременно осуществляющим текущие налоговые платежи
- Освобождение от уплаты налога в бюджет
  - предоставляется предприятиям - кредиторам федерального бюджета
- Недавно правительство заморозило дальнейшее начисление пени по задолженности по налогам, начисленных до 1 мая 1996 года

Ожидаемые изменения в налоговой системе

- Ожидается налоговая амнистия (списание всей задолженности по налогам)

Российская налоговая система: ожидаемые изменения

Налоговая реформа, ожидаемая в 1996 году, по всей вероятности, будет включать

- Упразднение мелких, неэффективных налогов и платежей в специальные фонды
- Упразднение некоторых налоговых льгот
- Расширение базы налогоплательщиков и облагаемого дохода
- Постепенное смещение налогового бремени с предприятий на частных лиц
- Увеличение роли налогов на имущество
- Усиление собираемости налогов

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговае планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 2: Планирование ваших налогов - налог на прибыль предприятия, НДС

Обзор законодательной базы

- Действующий закон и инструкции по его применению для соответствующего налога

После обзора законодательной базы объясним

- Налогооблогаемая база, как подсчитывать сумму налога и когда его платить

Затем поговорим о

- Налоговых льготах, определенных законом и инструкциями

В заключение познакомим с

- Некоторыми из методов оптимизации налогов, имеющихся в распоряжении руководства предприятий

Закон о налогообложении и инструкции по его применению

Налогооблагаемая база, налоговая ставка и процедура выплаты

Налоговые льготы

Методы и средства налоговой оптимизации

Налог на прибыль предприятия: налоговое законодательство и база

Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации № 2116-1 от 27 декабря 1991 года, “О налоге на прибыль предприятий и организаций” (со всеми последующими дополнениями и исправлениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации № 37 от 10 августа 1995 года ,“О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций”

Налогооблагаемая база

- Валовая прибыль предприятий, получаемая от реализации продукции (выполнения работ, предоставления услуг), основных активов и прочих активов предприятия плюс доход от основной деятельности, сокращенный на сумму допускаемых расходов на основную деятельность.

Налог на прибыль предприятия: налоговая ставка и процедура выплаты

Налоговая (ые) ставка (и)

- 13% (часть отчисляется в федеральный бюджет)
- До 22% от прибыли предприятия (часть поступает в бюджеты субъектов Российской Федерации)

Процедура выплаты

- Авансовые выплаты налога на прибыль должны производиться не позднее 15-го дня каждого месяца в виде частичных платежей, каждый из которых равен одной трети от предполагаемых ежеквартальных налоговых выплат.
- Заключительный частичный платеж налога на прибыль должен производиться в течение 5 дней со дня, установленного законодательством для предоставления ежеквартальных финансовых отчетов и в течение 10 дней со дня, установленного законодательством для предоставления ежегодных финансовых отчетов.

Налог на прибыль предприятия: уменьшение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом

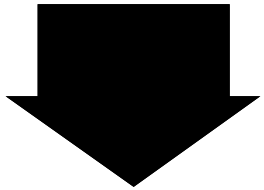
Налогооблагаемая база может быть уменьшена

- На сумму отчислений в резерв и другие фонды, созданные предприятием. Отчисления в вышеупомянутые фонды не должны превышать 50% от налогооблагаемой прибыли предприятия.
- На суммы, использованные для инвестирования в основные средства и выплаты банковских кредитов, полученных и используемых для этих целей. (Эта льгота действует только при определенных условиях.)
- На 30 % от сумм, используемых в качестве капитальных вложений на охрану природы.
- На суммы, затраченные на содержание социальных объектов, определенные нормами, установленными местными органами.
- На сумму благотворительных вкладов, не превышающую 5% от налогооблагаемой прибыли.
- На сумму дивидендов, выплаченных физическим лицам и реинвестированных в производство на техническое перевооружение, реконструкцию и/или расширение продукции.
- На суммы, выделенные для научно-исследовательских организаций, не превышающих 10 % от налогооблагаемой прибыли.

Оптимизация налога на прибыль: влияние на рентабельность и денежные потоки предприятия

Законные способы оптимизации налога на прибыль имеют в основе учетный характер

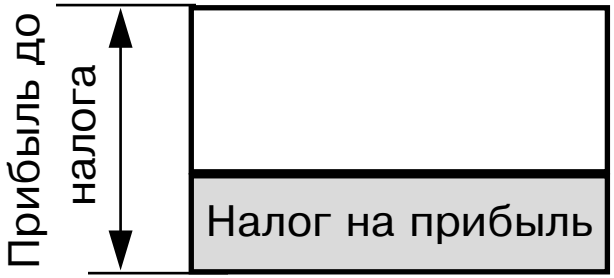
- Они уменьшают налог, сокращая налоговую базу (налогооблагаемый доход)
- Сокращенная налоговая база приводит к сокращенной “чистой прибыли после уплаты налога”
- Эти методы на самом деле увеличивают денежный поток предприятия и повышают рентабельность капвложений, поскольку они сокращают налог не влияя на экономическую сторону операций



Так как оптимизация налога на прибыль часто ведет к уменьшению отчетной чистой прибыли предприятия, необходимо показать руководству и потенциальным ссудодателям или инвесторам, что оптимизация специально направлена на увеличение денежных потоков и рентабельности капвложенний

Налог на прибыль предприятия: методы оптимизации

В добавление к налоговым льготам в распоряжении руководства предприятия имеются другие средства оптимизации налога на прибыль



Чем меньше налоговая база, тем меньше налог на прибыль

- Для сокращения налоговых выплат предприятие может увеличить себестоимомть проданных товаров
  - Используя метод ЛИФО вместо ФИФО или метода средней стоимости для учета запасов
  - Используя метод ускоренного начисления износа основных активов
  - Используя заемное финансирование

Различные методы оценки товарных запасов

Метод средневзвешенной стоимости

- Этот метод предполагает, что запасы сдаются производству по средней закупочной цене.

ЛИФО (оценка запасов по ценам первых закупок)

- Этот метод оценки запасов предполагает, что первыми производству сдаются материалы и комплектующие самой последней закупки.
- В результате использования этого метода получаются самые высокие затраты на производство и самая низкая оценка запасов, при этом цена на материалы и комплектующие повышается.

ФИФО (оценка запасов по ценам последних закупок)

- Этот метод оценки запасов предполагает, что первыми производству сдаются материалы и комплектующие самой ранней закупки.
- В результате использования этого метода получаются самые низкие затраты на производство и самая высокая оценка запасов, при этом цены на материал и комплектующие повышаются.

Пример: Может ли использование метода ЛИФО снизить наш налог на прибыль?

Данный пример показывает различие результатов оценки прибыли и налога на прибыль при использовании различных методов оценки запасов (для упрощения ситуации другие налоги не учитывались)

Предыстория:

Предприятие РОСКА продает трековые автокарты спорт-клубам по всей стране. Предприятие закупает автокарты у автомобильных заводов, и после небольшой модернизации (с незначительными затратами) продает их.

В настоящее время предприятие использует метод средневзвешенной цены для учета запасов и подсчета себестоимости реализованных товаров. Главный бухгалтер сообщил генеральному директору, что есть другие методы, которые позволят сократить сумму налога на прибыль, выплачиваемую предприятием.

Генеральный директор дал задание сделать сравнительные расчеты, используя различные методы определенные в рамках существующего закона.

Предыдущая деятельность компании для сравнения:

- В начале года предприятие имело 20 автокартов (цена 4 млн. руб. за штуку)
- В течение года были куплены две партии картов по 30 штук в каждой
  - цена за одну штуку 5 млн. руб. в первой партии
  - цена за штуку 6 млн. руб. во второй партии
- Предприятие реализовало две партии по 10 и 25 автокартов по цене 15 млн. руб. за штуку.

Разница заключается в способе исчисления стоимости запасов на конец периода

Итог деятельности за год показан в таблице (млн. руб.):

	№ единиц	Стоимость	Продаж. цена	Общ. стоим.	Прибыль
Начальн. запасы	20	4		80	
Закупка 1	30	5		150	
Реализация 1	(10)		15		150
Закупка 2	30	6		180	
Реализация 2	(25)		15		375
Всего				410	525
Конечные запасы	45				

Для всех методов применяется одна формула исчисления себестоимости реализованных товаров (CPT), однако стоимость 45 автокартов в запасах на конец периода исчисляется иначе:

Средне взвешенная = общая стоимость / общее количество единиц на реализацию X конечные запасы = 410 / (20+30+30) X 45 = 231

ФИФО - стоимость 45 автокартов самой последней закупки = 30 X 6 + 15 X 5 = 255

ЛИФО - стоимость 45 автокартов самой первой закупки = 20 X 4 + 25 X 5 = 205

Использавание различных методов оценки запасов ведет к различиям в себестоимости реализованных товаров

Себестоимость реализованных товаров исчисляется следующим образом:

СРТ = стоимость начальных запасов + стоимость закупленных запасов - стоимость конечных запасов

- СРТ методом оценки средней взвешенной
  = 80 + 150 +180 - 231 = 179

- СРТ методом ФИФО
  = 80 + 150 +180 - 255 = 155

- СРТ методом ЛИФО
  = 80 + 150 +180 - 205 = 205

Использования метода ЛИФО в период инфляции дает более высокую себестоимость проданных товаров и меньший налог на прибыль

Ниже показаны результаты использования различных методов исчисления запасов:

млн. руб.	Среднее	ФИФО	ЛИФО
Продажи	525	525	525
Себестоимость	(179)	(155)	(205)
Валовая прибыль:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Доход до налога:	196	220	170
Налог на приб. (35%)	-69	-77	**-60**
Чист дох после налога:	127	143	110

!

Использование метода ЛИФО в период повышения цен дает более высокую себестоимость реализованных товаров и меньший налог на прибыль. Таким образом, метод ЛИФО дает наилучшие показатели денежного потока предприятия.

Пример: Немного усложним проблему, включив налог на имущество предприятия

Хотя мы и не обсуждали налог на имущество, он будет включен в расчеты для того, чтобы показать руководителям совокупное влияние всех налогов на их деятельность.

млн. руб.	Средн.	ФИФО	ЛИФО
Продаж (35 картов X 15 млн.)	525	525	525
СРТ	(179)	(155)	(205)
Валовой доход:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Налог на имущ. (2%)	?	?	?
Прибыль после налога	?	?	?
Налог на прибыль (35%)	?	?	?
Чист. доход после налог.:	?	?	?

Предположения:

- Единственное имущество предприятия - запас автокартов
- Для среднего за год размера имущества мы используем простой расчет (сумма начальных и конечных запасов деленная на 2)
- Начальные запасы - 80 млн. руб.
- Конечные запасы (млн. руб), расчитанные с помощью различных методов:
  - Средний - 231
  - ФИФО - 255
  - ЛИФО - 205
- Ставка налога на имущество 2%

Задание:
а) Рассчитайте налог на имущество с помощью каждого метода оценки запасов. Какой из методов дает уменьшение налога на имущество?
б) Как налог на имущество изменяет чистый доход после уплаты налогов?

Метод ЛИФО позволяет снизить налоги на имущество и на прибыль и, следовательно, улучшает показатели денежного потока

млн. руб.	Среднее	ФИФО	ЛИФО
Продажа (35 автокартов X 15 млн. руб)	525	525	525
СРТ	(179)	(155)	(205)
Валовой доход:	346	370	320
Прочие расходы	(150)	(150)	(150)
Налог на имущество (2%)	(3.11)	(3.35)	(2.85)
Прибыль после уплаты налога на имущ.:	192.89	216.65	167.15
Налог на прибыль (35%)	(67.50)	(75.83)	**(58.50)**
Чистый доход после уплаты налогов:	125.39	140.82	**108.65**

Всего на налоги	(70.61)	(79.18)	**(61.35)**
Средняя стоимость имущества	155.50	167.50	142.50

Почему российские предприятия не используют метод ЛИФО для оценки запасов?

В условиях инфляционной экономики использование метода ЛИФО дает более высокую СРТ , чем метод ФИФО или методы средневзвешенной оценки запасов. В результате предприятия декларируют меньший чистый доход и платят меньше налогов.

Почему предприятия не пользуются методом ЛИФО? Вот некоторые из причин:

- Большинство российских бухгалтеров не знакомы с метолом ЛИФО и неохотно меняют свою учетную политику
- Метод ЛИФО при оценке запасов снижает декларируемый доход, что является важным показателем работы компании и оценки деятельности руководства
- Потенциальные инвесторы (банки, финансовые институты и т. д.) могут это не одобрить

Для некоторых отраслей промышленности российское законодательство разрешает использовать метод ускоренного начисления износа (т. е. удвоение коэффициента начисления износа.)

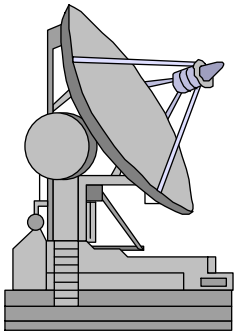
млн. руб.	Износ	
Лет	Обычный	Ускоренный
1	(12)	(24)
2	(12)	(24)
3	(12)	(24)
4	(12)	(24)
5	(12)	(24)
6	(12)	
7	(12)	
8	(12)	
9	(12)	
10	(12)	
Всего	(120)	(120)

Пример: Насколько необходим метод ускоренного начисления износа основных активов?

На этом примере показано использование метода ускоренного начисления износа и его влияние на результаты деятельности предприятия

Предыстория:

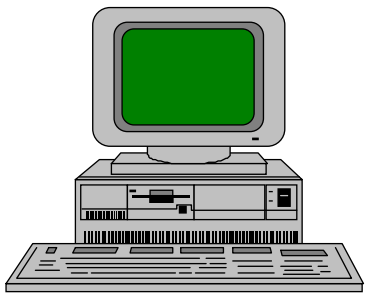
Предприятие, специализирующееся на разработках новых космических технологий, рассматривает приобретение нового высоко-технологического оборудования стоимостью 120 млн. руб.

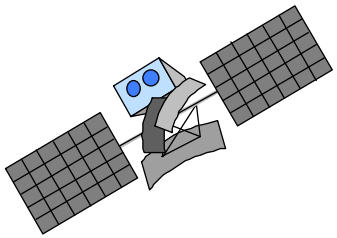


Генеральный директор дал задание налоговому бухгалтеру рассмотреть различные способы уменьшения задолженности по налогу на прибыль, такие как ускоренное начисление износа оборудования.

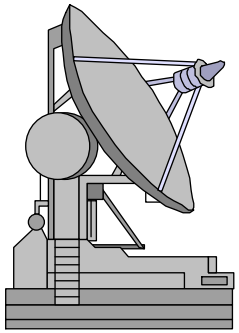
Предположения для расчетов:

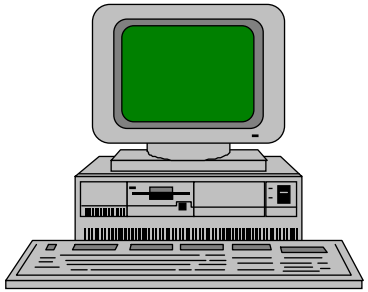
- Обычный коэффициент износа оборудования - 10% в год
- Доход до износа и налога на прибыль предполагается в размере 196 млн. руб. в год
- Налоговая ставка остается прежней

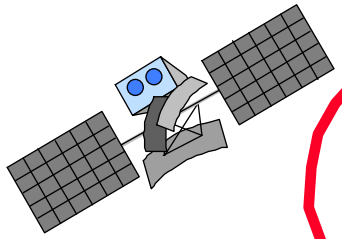




Использование метода ускоренного начисления износа не уменьшает общую налоговую задолженность, но может задержать выплату налога на прибыль







Общие отчисления на износ (и следовательно общая налоговая задолженность) за 10 лет амортизационного периода не изменятся, но в первые годы улучшится денежный поток, а с ним и прибыль от вложенных средств

Влияние на чистый доход - перераспределение использования активов на более поздние года:

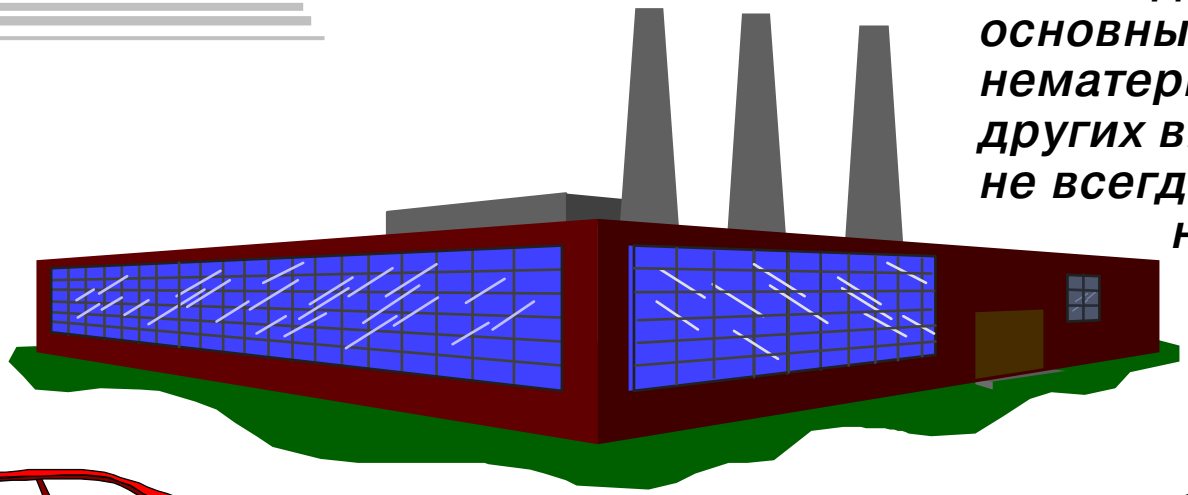
млн. руб.	Год									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обычный коэфф.	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
Ускоренный	172	172	172	172	172	196	196	196	196	196

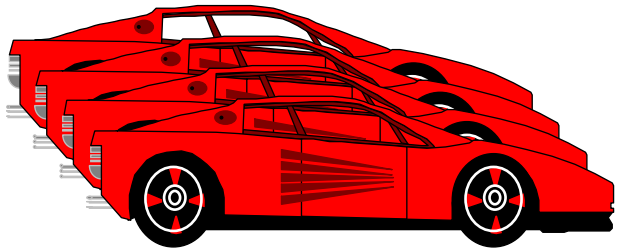
и на налог на прибыль (меньше в первые 5 лет и больше в следующие 5 лет):

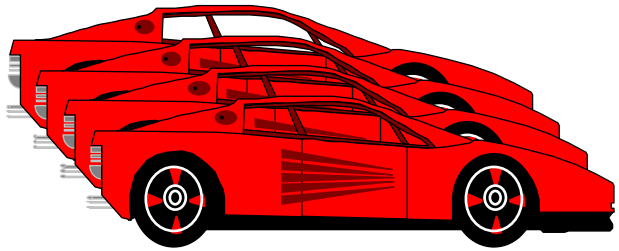
млн. руб	Год										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Всего
Обычный коэфф.	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	64.4	644
Ускоренный	60.2	60.2	60.2	60.2	60.2	68.6	68.6	68.6	68.6	68.6	644

Уменьшит ли банковский кредит налоговые выплаты?

500 млн. руб.







Каким будет результат ссудного финансирования оборотных активов на налоговую задолженность предприятия?

Примечание: Кредитная ставка для приобретения основных активов, нематериальных активов или других внеоборотных активов не всегда освобождаются от налога.

Пример: Процент по кредитам для финансирования оборотных активов может уменьшить налогооблагаемую базу

На этом примере показано, как использование банковского кредита может отразиться на задолженности по выплате налога на прибыль

Предыстория

Предприятие РОСКА, получив заказ на поставку 35 автокартов от спорт-клубов и желая соответствовать возрастающему спросу, решила профинансировать закупку (и модернизацию) 25 автокартов из своих собственных фондов, а для закупки 10 автокартов взять кредит в банке, направляя свои оставшиеся средства на капитальные вложения. (Карты для РОСКА являются оборотными активами).

Главный бухгалтер РОСКА настаивает на финансировании только за свои средства.

У предприятия есть два варианта:

- использовать только свои денежные средства для закупки автокартов
- использовать банковский кредит для закупки части картов

Руководство предприятия должно обсудить результаты двух этих вариантов с точки зрения налоговых выплат предприятия и финансовых результатов

Пример: Процент по кредитам для финансирования оборотных активов частично не облагается налогом

Упрощенный отчет о прибылях и убытках для двух вариантов:

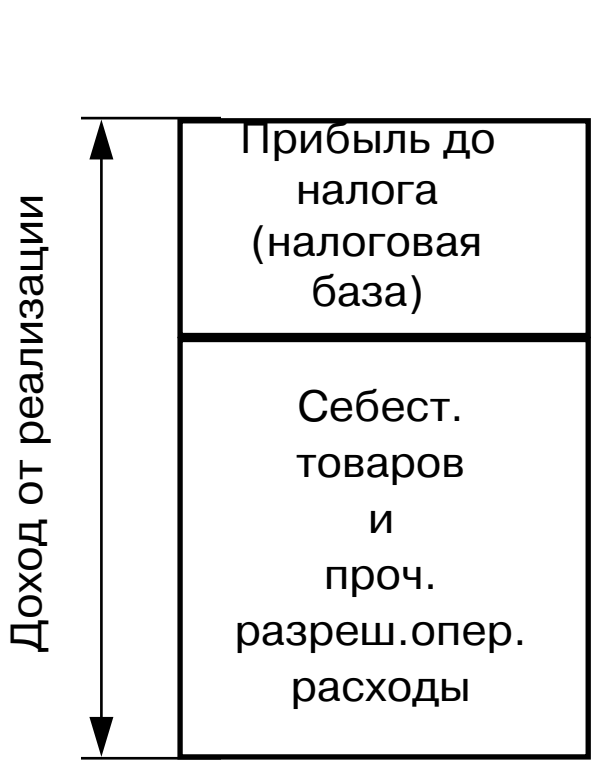
млн. руб.	Самофинанс.	Кредит
Прибыль до процента и налога	196	196
Процент, включенный в СРТ		(80)
Прибыль до выплаты налога	196	116
Налог на прибыль (35%)	(69)	(41)
Прибыль после налога:	127	75
Процент, не включенный в СРТ		(10)
Чистый доход		65

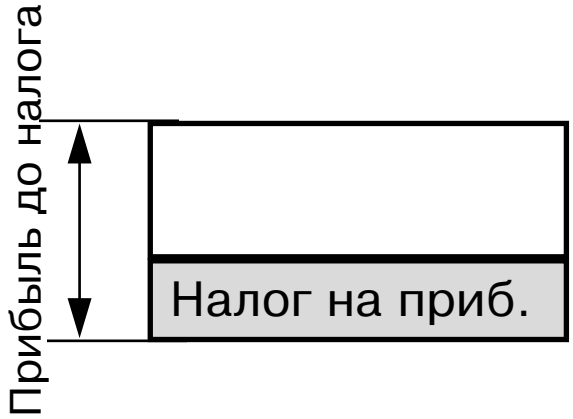
Налог на прибыль сокращен на 41%

Часть процентов, выплачиваемых по кредитам, полученным с целью финансирования оборотных активов не облагаются налогом и сокращает налог на прибыль.

Налог на прибыль предприятия: рассуждения на заметку

Как мы уже видели, уменьшение налога на прибыль является результатом сокращения налогооблагаемого дохода предприятия





Чем меньше налоговая база, тем меньше налог на прибыль, но уменьшится может и отчетная прибыль

Перед тем как принять решение, руководство предприятия должно рассмотреть все возможные результаты и последствия уменьшения налога.

НДС: Закон о налогообложении и налоговая база

Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации “О налоге на добавленную стоимость” от 6 декабря 1991 года (со всеми соответствующими дополнениями и изменениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации № 3937, “О порядке исчисления налога на добавленную стоимость” от 11 октября 1995 года.

Налогооблагаемая база

- Обороты по реализации товаров (выполненных работ и предоставленных услуг) - произведенных предприятием или где-либо закупленных (включая импорт).
- Налогооблагаемый товарооборот также включает:
  - оборот по реализации товаров (работ, услуг) использованных внутри предприятия (если эти затраты не входят в затраты на производство и распределение), или проданная своим собственным работникам;
  - оборот товаров (работ, услуг), поставленных в обмен на другие товары (работы, услуги)
  - оборот товаров (работ, услуг), оплаченных частично или поставленных бесплатно другим организациям (предприятиям) или физическим лицам, включая работников предприятия

НДС: уменьшение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом

Налог на добавленную стоимость <u>не</u> распространяется на:

- Товары (работы и услуги), экспортируемые за пределы стран членов СНГ, а также услуги по транзиту иностранного груза через территорию России.
- Расчеты по лицензионным договорам на право пользования объектов промышленной собственности, защищенным патентом.
- Исследования и разработки, проводимые за счет государственного бюджета и ресурсов других специализированных фондов.
- Товары (работы и услуги) (за исключением брокерских и посреднических услуг), сделанные и реализованные предприятиями, институтами и организациями, в которых инвалиды составляют 50% от общего числа работников.
- По услугам в сфере образования, культуры, социальной защиты населения
- По услугам детям
- По медицинским услугам

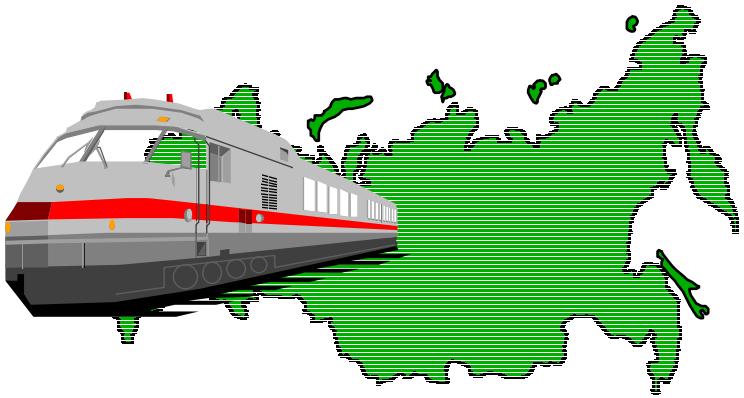
НДС: налоговые ставки

Продукт	Ставка НДС
Продукты питания (за исключением подлежащих акцизным сборам)	10%
Товары для детей (указанные российским правительством) независимо от предполагаемого использования	10%
Другая продукция (работы, услуги), не упомянутая выше, включая продукты питания, подлежащие акцизным сборам.	20%

НДС: процедура и сроки уплаты

Сумма налога	Сроки	База для уплаты
Менее чем 3,000 тыс. руб. в месяц	Ежеквартально (не позднее 20 числа месяца, следующего за кварталом)	Фактический оборот товаров (работ, услуг) за квартал
От 3,000 до 10,000 тыс. руб. (за исключением некоторых ж/д предприятий)	Ежемесячно (не позднее 20 числа следующего месяца)	Фактический оборот товаров (работ, услуг), реализованных во время предыдущего календарного месяца
Более чем 10,000 тыс. руб.	Три раза в месяц - до 15, 25 ,и 5 числа следующего месяца.	Уплата - одна треть от начисленной суммы налога за последний месяц после заключительной частичной выплаты до 20 числа (25 числа для ж/д предприятий) месяца следующего за отчетным на базе фактического товарооборота.

В распоряжении руководства предприятий имеется ограниченное число средств для уменьшения НДС

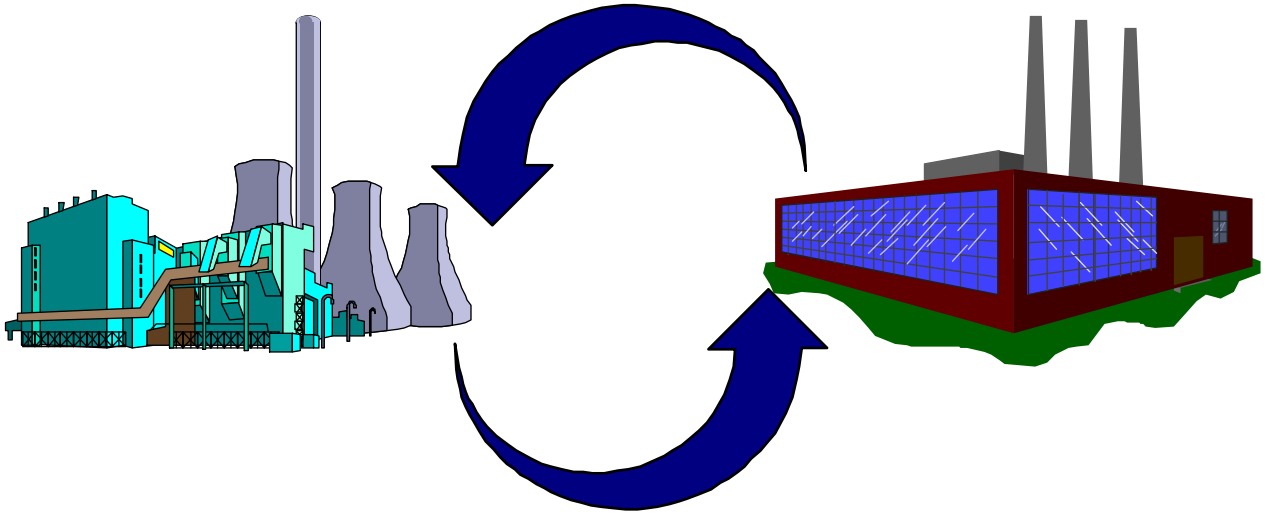


Продажа заграницу

Некоторые пути сокращения уплаты НДС

Трансфертные цены в хозяйственных операциях с родственными предприятиями

Хорошо структурированные бартерные сделки



Пример: увеличить экспорт

На экспорт конечной продукции (в страны за пределами СНГ) налог на добавленную стоимость не распространяется. Возврат НДС за приобретенное сырье и комплектующие производится после получения оплаты от зарубежного покупателя.

Предыстория:

Руководство предприятия РОСКА рассматривает контракт с зарубежным покупателем и пытается подсчитать выгодность этой хозяйственной операции.

- Предприятие закупает автокарты за 6 млн. руб.
- Продает за 18 млн. руб., включая НДС

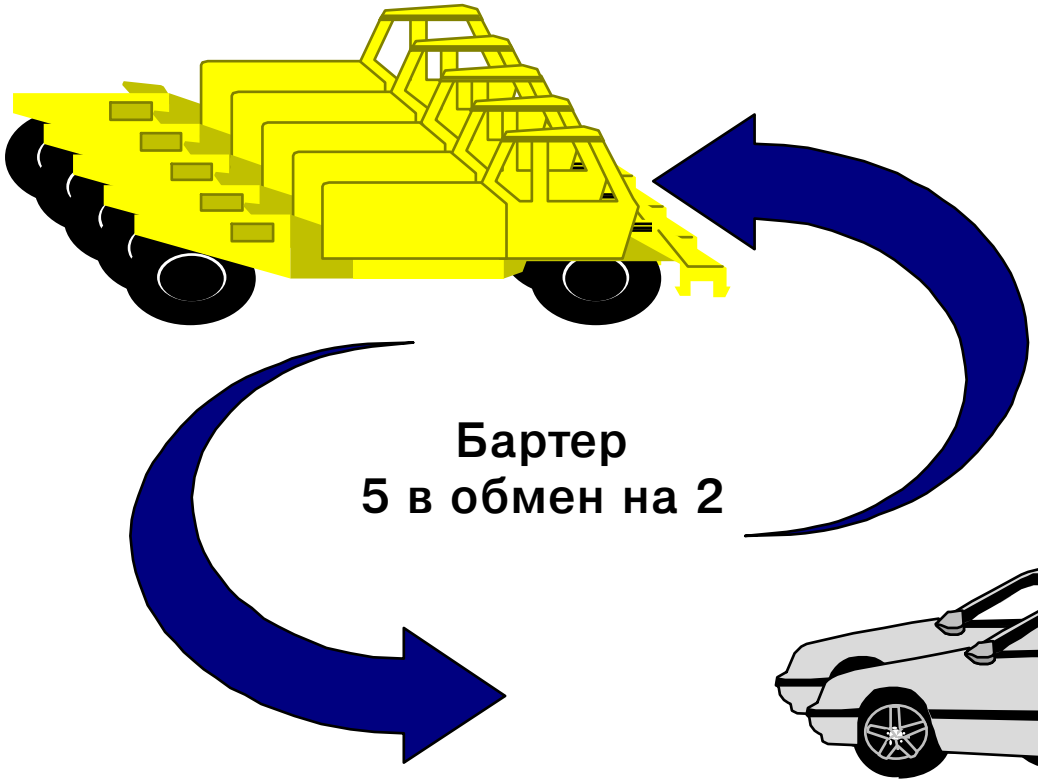
Сравнительный анализ реализации одного автокарта дома и заграницей:

тыс. руб.	Реализ. дома	Реализ. загран
Установленная цена	15,000	18,000
НДС	3,000	0
Цена сбыта:	18,000	18,000
Цена без НДС	(6,000)	(6,000)
НДС на закупку	(1,200)	(1,200)
Закуп. цена:	(7,200)	(7,200)
Прибыль от реализации	10,800	10,800
Уплата НДС	(1,800)	1,200
Чистая прибыль от операции:	9,000	12,000

Освобождение от НДС увеличило прибыль от операции более чем на 30%

Примеры: трансфертная калькуляция цен или структурированные бартерные операции

Трансфертная калькуляция цен и хорошо структурированные бартерные операции (когда операция осуществляется в группе родственных предприятий) могут быть очень эффективным средством уменьшения налогов, включая налог на добавленную стоимость.



Предыстория:

Рассмотрим еще одну хозяйственную операцию, которая не является редкостью для России.- бартер.

С руководством предприятия РОСКА связался спорт-клуб одного из автомобильных заводов (поставщики РОСКА), который намеревается закупить у РОСКА 2 модернизированных автокарта. После короткого обсуждения бала проведена бартерная операция:

- *2 модернизированных автокарта за 15 млн. руб.*
- *в обмен на 5 автокарт по 6 млн. руб.. закупаемых у этого автомобильного завода (СРТ для автокартов равна 4 млн. руб.)*

Трансфертная калькуляция цен или структурированная бартерная операция могут привести к уменьшению НДС

тыс. руб.	Автозавод	РОСКА
Реализация	30,000	30,000
НДС	6,000	6,000
Всего оплачено НДС:	12,000	

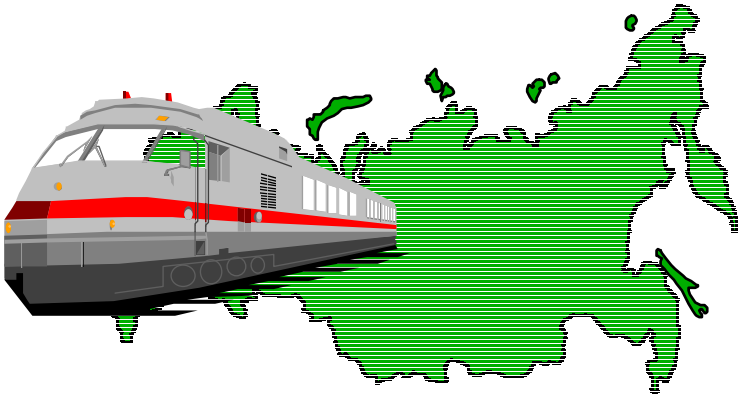
Если операция имеет структуру обычной купли-продажи, предприятия заплатят 12 млн. НДС

Эта трасфертная калькуляция цен также уменьшит налог на прибыль !

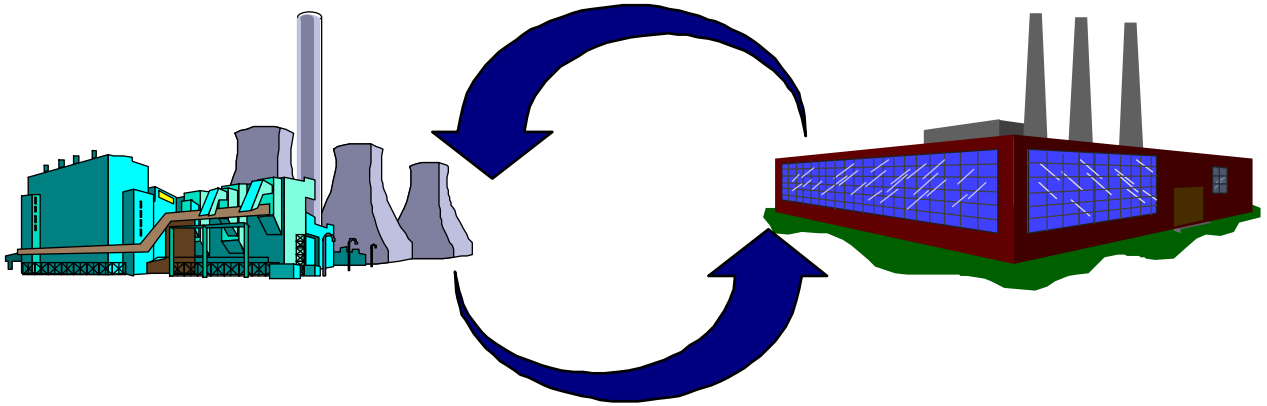
Предприят. использующ. трансферт. калькуляцию цен (покрывающ. как мин. CPT), экономят на НДС

тыс. руб.	Автозавод	РОСКА
Реализация	20,000	20,000
НДС	4,000	4,000
Всего оплачено НДС:	8,000	

НДС: рассуждения на заметку



- Все предложенные нами варианты широко используются российскими предприятиями. Однако каждому руководителю следует учитывать “скрытые затраты”, такие как:
  - Более высокие затраты на переговоры , более строгие требования (и затраты на доведение) для экспортируемых товаров
  - Использование дополнительных ресурсов и возможная задержка получения выгод от бартерных операций и т. д.



План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговае планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 3: планирование ваших налогов

Налог на имущество

- Руководящие инструкции и налоговая база
- Налоговая ставка и процедура выплаты
- Налоговые льготы, установленные законом
- Методы и средства снижения налогов

- Налоги на фонд заработной платы
  - Руководящие инструкции и налоговая база
  - Налоговая ставка и процедура выплаты
  - Налоговые льготы, установленные законом
  - Методы и средства снижения налогов

- Другие налоги

Налог на имущество: закон о налогообложении и налоговая база

Основной регулирующий закон

- Закон Российской Федерации, “О налоге на имущество предприятия“ за №. 2030-1 от 13 декабря 1991 года (со всеми последующими дополнениями и изменениями).

Инструкция по применению закона

- Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации, “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий“ за № 33 от 8 июня 1995 года.

Налогооблагаемая база

- Среднегодовая стоимость имущества предприятия, состоящего из основных активов и нематериальных активов, малоценные и быстроизнашивающиеся активы (по ликвидационной стоимости) и другие запасы на балансе предприятия-налогоплательщика.

Налог на имущество: налоговая ставка и процедура выплаты

Налоговая (ые) ставка (и)

- Налоговая ставка должна устанавливаться законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в зависимости от вида деятельности предприятий (запрещается вводить отдельную налоговую ставку для индивидуальных предприятий).
- Максимальная ставка налога, взимаемая с имущества предприятий, не должна превышать 2% от налогооблагаемой базы (с некоторыми исключениями для отдельных субъектов Российской Федерации).

Процедура выплаты

- Выплата налога на имущество должна производиться в течение 5 дней со дня, установленного законодательством для предоставления квартальных финансовых отчетов, и заключительная выплата - в течение 10 дней со дня, установленного законодательством для предоставления годовых финансовых отчетов, в размере равном среднегодовой стоимости имущества, оцененного за отчетный период.
- Налоги на имущество должны относиться на результаты финансовой деятельности предприятия.

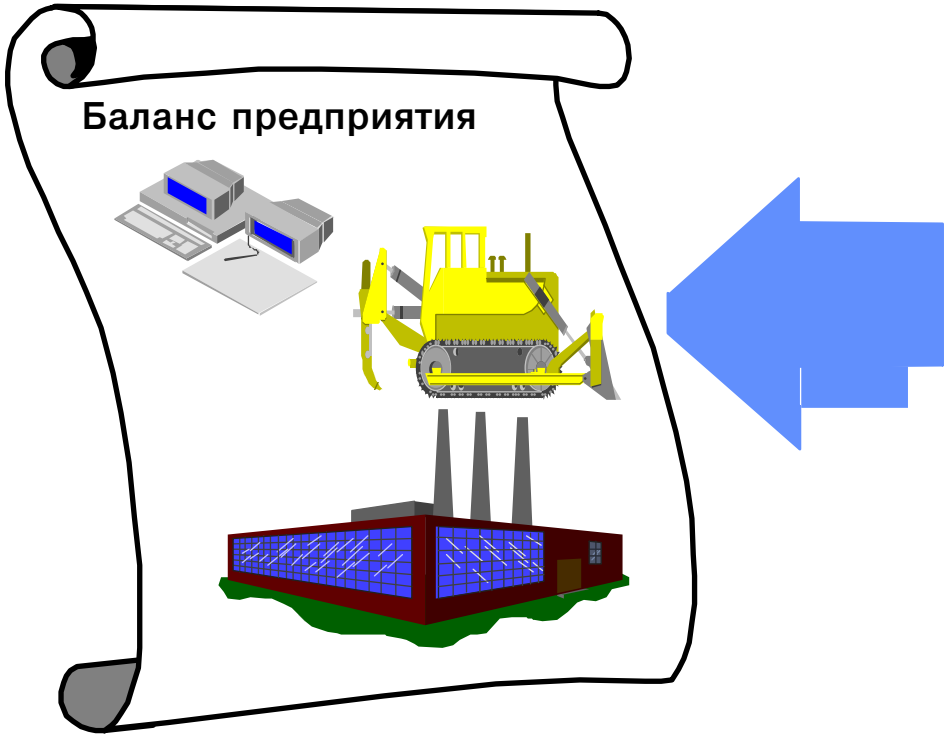
Налог на имущество: снижение налогов и налоговые льготы, предусмотренные законом

Налогооблагаемая база может быть уменьшена на стоимость:

- Объектов соц.-культурной сферы и коммунальных активов, которые полностью или частично находятся на балансе налогоплательщика.
- Оборудования и сооружения, используемых исключительно в целях охраны природы, пожарной безопасности или гражданской обороны.
- Активов, используемых для производства, обработки и хранения сельскохозяйственной продукции, для разведения, ловли и обработки рыбы.
- Земли
- Мобилизационного резерва и мобилизационных возможностей

Местные законодательные органы могут установить дополнительные виды льгот, освобождающих имущество от налога

В дополнение ко льготам, определенным в законодательстве, у руководства предприятия есть другие способы уменьшения налогов на имущество



Чтобы уменьшить налогооблагаемую базу, предприятию необходимо уменьшить стоимость активов на своем балансе. Здесь мы упоминаем только несколько возможных легальных вариантов уменьшения налога на имущество, которыми может воспользоваться руководство предприятия:

- Вместо закупки аренда основных активов (без права приобретения).
- Сдача в аренду не используемого или частично используемого оборудования и сооружений (с правом арендодателя на приобретение активов после окончания срока аренды).
- Использование толлинговых договоров
- Использование альтернативных методов переоценки основных активов.

Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?

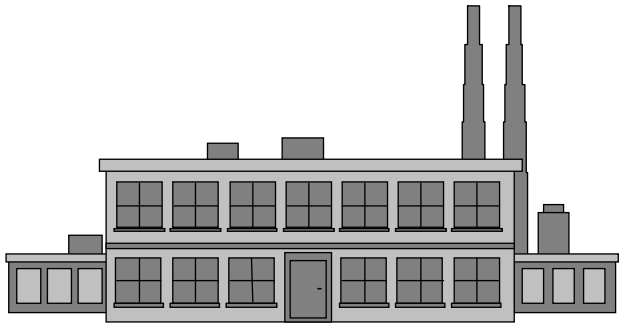
На этом примере показано, как аренда влияет на налог на имущество и финансовые показатели

Предыстория:

Руководство предприятия АБВ, которое собирается расширить свою продукцию, рассматривает вопрос покупка нового производственного помещения - большого здания для установки новой производственной линии. Стоимость здания составляет 100 млн. руб. Руководство рассматривает два варианта: покупка здания за 100 млн. руб. (средства будут предоставлены на год местным финансовым институтом под 100% годовых) или его аренда. Оба варианта являются новыми для управления, и оно организовало совещание для их обсуждения. Во время обсуждения возник вопрос о налогах...

Детали обоих вариантов и предположений, используемых для подсчета:

- Аренда на 5 лет (без права покупки здания) с ежегодной выплатой равной 32 млн. руб.
- Износ здания составляет 2% в год при обычном коэффициенте износа.



Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?

Упрощенный отчет о прибылях и убытках по двум имеющимся вариантам:

млн. руб.	Покупка	Аренда
Продажи	600	600
СРТ	(200)	(200)
Амортизация	(2)	
Арендная плата		(32)
Налог на имущество (2%)	(2)	
Прибыль до уплаты налога:	396	368
Налогооблагаемая прибыль:	198*	368
Налог на прибыль (35%)	(69)	(129)
Чистый доход после налогов:	327	239

* Расчет уменьшенной налогооблагаемой базы приведен на следующей странице

Упрощенный расчет денежных потоков:

Чистый доход после налогов:	327	239
Амортизация (не было реального движения денег)	2	
Выплаченные проценты	(100)	
Чистый денежный поток:	229	239

В данном случае вариант с арендой приводит к незначительному уменьшению налога на имущество, но сумма налога на прибыль в этом варианте выше. В то же время вариант с приобретением ухудшает денежный поток предприятия.

Пример: Что руководство предприятия может сделать для уменьшения налогов на имущество?(продолжение)

Согласно Российскому налоговому законодательству, финансирование производственных активов может сократить налогооблагаемую базу налога на прибыль (налогооблагаемая база может быть уменьшена на сумму финансирования, но не более 50% от суммы прибыли. В нашем примере эта сумма составляет 200 млн. руб. (100 млн. - плата за здание и 100 млн. - капитализированный процент. Эта сумма также должна быть уменьшена на сумму начисленной амортизации (2 млн. руб.). В результате налогооблагаемая база снижена с 396 млн. руб. до 198 млн. руб.

	Приобретение
Прибыль до уплаты налога:	396
Налоговые льготы	
Сумма уплаченная за здание	(100)
Капитализированный процент	(100)
Добавленная назад амортизация	2
Всего использованная льгота:	198
Налогооблагаемая база (396 - 198)	198
Налог на прибыль (35%)	69

Пример: снижение налога на имущество на не используемы и частично используемые активы

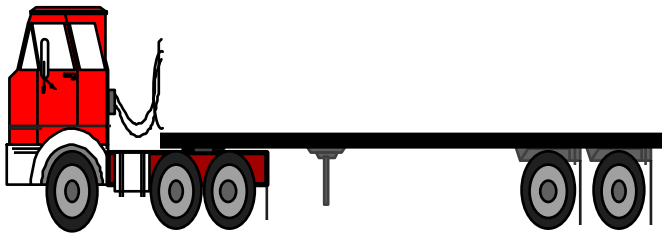
Этот пример показывает, приносит ли сдача в аренду не используемых и частично используемых активов налоговые преимущества

Предыстория:

Теперь рассмотрим другую ситуацию с предприятием РОСКА Было одобрено и выполнено решение о закупке двух тягачей. После нескольких месяцем их использования, руководство выяснило, что второй тягач используется только на 50%. Руководство не хочет продавать второй тягач, а пытается найти возможные варианты более рационального его использования и, по крайней мере, покрыть (или уменьшить) суму выплачиваемого за него налога.

Все приведенные до этого предположения возможны для данной ситуации. Приведем еще несколько:

- Предприятие готово отдать частично используемый тягач в аренду (с или без варианта приобретения) на то время (50%), которое он не используется.
- Для привлечения арендаторов предприятие готово предложить условия на 30% выгоднее, чем предлагает лизинговая компания.



В данной ситуации аренда не экономит на налогах, но улучшает денежный поток

Упрощенный отчет о прибылях и убытках для двух вариантов:

тыс. руб.	Текущее положен.	Аренда (без права на приобрет.)	Аренда (с правом приобрет)
Продажи	525,000	525,000	525,000
Арендная плата		5,762	5,762
СРТ с учетом после операции	(179,000)	(179,000)	(179,000)
Износ тягача	(24,000)	(24,000)	(12,000)
Валовая прибыль:	322,000	327,762	339,762
Затраты не вкл. в СРТ	(150,000)	(150,000)	(150,000)
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(2,160)	(1,080)
Прибыль до уплаты налога на прибыль:	169,840	175,602	188,682
Налог на прибыль(35%)	(59,444)	(61,461)	(66,039)
Чистый доход после уплаты налога:	110,396	114,141	122,643
С учетом амортизации	24,000	24,000	12,000
Чистый денежный поток	134,396	138,141	134,643
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(2,160)	(1,080)
Налог на прибыль(35%)	(59,444)	(61,461)	(66,039)
Всего налоги:	(61,604)	(63,621)	(67,119)

Текущее положение приводит к наименьшей сумме налога, но показатели чистого денежного потока выше при аренде *без права на приобретение благодаря арендным платежам и полной амортизации.*

В России имеется несколько лизинговых компаний, которые могут вам помочь в структурировании лизинговых операций

Мы уделили ограниченное количество времени тому, как сдача и взятие в аренду активов может отразиться на налогообложении вашего предприятия. Компании, которые специализируются на лизинговых операциях могут предоставить подробную информацию:

- Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)
  - тел.: (812) 114-41-71. факс: (812) 114-42-03
- Петролизинг (Санкт-Петербург)
  - тел.: (812) 567-21-32. факс: (812) 567-21-32
- Промстройлизинг (Москва)
  - тел.: (095) 209-14-18. факс: (095) 209-233-85
- Международная лизинговая компания (Москва)
  - тел.: (095) 165-27-74. факс: (095) 165-08-92
- Уральская лизинговая компания (Екатеринбург)
  - тел.: (3432) 58-68-06. факс: (3432) 58-68-06

Обязательная переоценка основных активов существенным образом увеличивает налоги на имущество

В России периодически проводится переоценка основных активов с учетом инфляции. Такая переоценка повышает стоимость активов и приводит к более высоким налогам на имущество.

Посмотрим на пример с РОСКО и сравним результаты операций компании до и после переоценки (коэффициент переоценки 2).

тыс. руб.	Текущее положение	После переоцен.
Продажа	525,000	525,000
СРТ	(179,000)	(179,000)
Амортизация тягача	(24,000)	(48,000)
Валовая прибыль:	322,000	298,000
Прочие расходы	(150,000)	(150,000)
Налог на имущество (2%)	(2,160)	(4,320)
Прибыль до налога	169,840	143,680
Налог на прибыль (35%)	(59,444)	(50,288)
Чистый доход после налога:	110,396	93,392
С учетом амортизации	24,000	48,000
Чистый денежный поток	134,396	141,392

- СРТ увеличилась, так как увеличилась амортизация
- Увеличение СРТ приводит к снижению валовой прибыли и налога на прибыль
- Налог на имущество увеличился пропорционально коэффициенту переоценки
- Существенно снизился чистый доход
- Увеличился денежный поток

Может проводиться независимая оценка активов

Периодическая обязательная переоценка основных активов с коэффициентом, установленным государством

ИЛИ

Вместо этого может быть проведена независимая оценка

Какая даст более высокую стоимость активов

?

Что лучше для предприятия

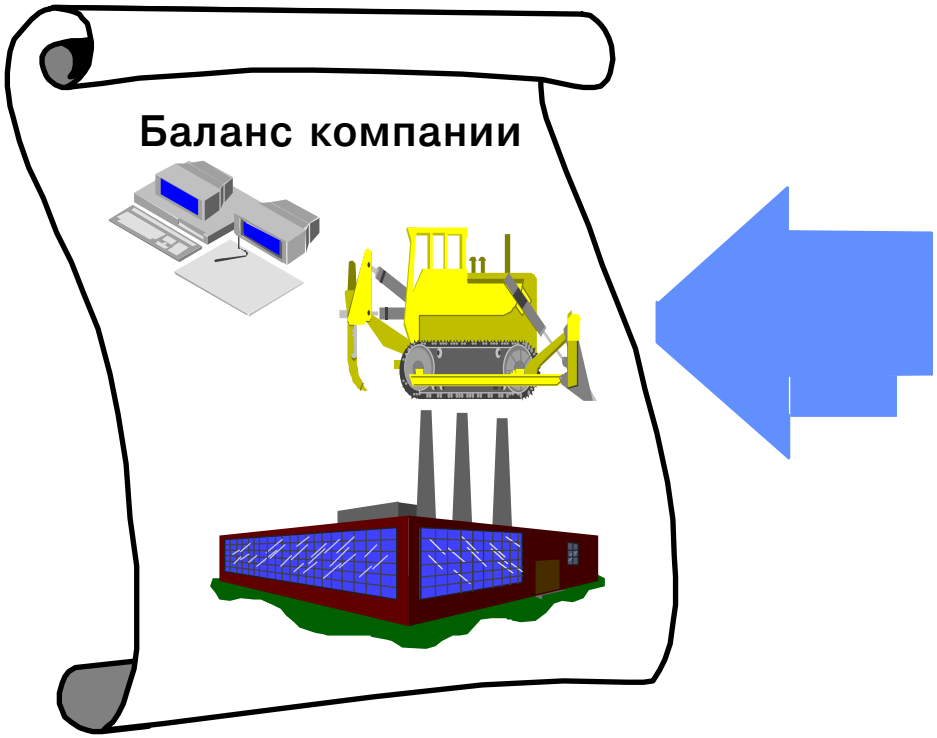
Более высокая оценка активов

ИЛИ

Более низкая оценка активов

Более высокая оценка активов дает большую амортизацию, более низкие налогооблагаемые доходы и сокращает выплаты налогов на прибыль, но в то же время, более высокая оценка активов приводит к увеличению налога на имущество и выплаты налогов на имущество

Налог на имущество: размышления на заметку



Все из перечисленных выше средств, снижающих налог на имущество, могут быть очень эффективными для экономии денежных средств.

Каждый руководитель должен понимать, что задача предприятия должна состоять не в том, чтобы уменьшить стоимость активов в балансе, а увеличить прибыль по этим активам.

Налоги на фонд заработной платы и страховые взносы

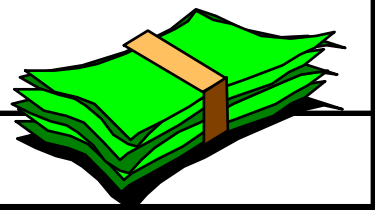
Существует группа налогов и страховых взносов, которая может быть объединена под заголовком "налоги на фонд заработной платы", так как они имеют общую базу заработной платы. Вместе с налогом на прибыль предприятий, НДС и налогом на имущество, эти налоги играют важную роль, поскольку они составляют большую часть общей налоговой задолженности всех предприятий.

- Налог на нужды образования
- Транспортный налог
- Взносы специального назначения на содержание милиции, улучшение территорий, и т. д.
- Плата за уборку улиц

Страховые взносы выплачиваются в:

- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Фонд социального страхования
- Фонды обязательного медицинского страхования
- Государственный фонд занятости

Налоги, начисляемые на фонд заработной платы

Налоги и страховые взносы	Получатель	Ставка	Срок	Льготы
Транспортный налог	Фед. бюджет	1%	ежемес.	Гос. предприятия и организации
Налог на нужды образования	Регион. бюджеты	не более 1%	ежемес.	Госуд. институты
Отчисления в пенсионный фонд	Пенс. фонд РФ	28%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и пенсионеров освобожд. от этого налог.
Взносы в фонд социального страхования	Фонд соц. страх. РФ	5,4%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и пенсионеров освобожд. от этого налог.
Взносы в Государственный фонд занятости	Госуд. фонд занятости	1,5%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и религиозн. организации освобожд. от этого налога
Взносы в фонды обязательного медицинского страхования	Фонд обяз. мед. страхования	3,6%	ежемес.	Обществ. организации инвалидов и религиозн организации освобожд. от этого налога
Налог на содержание милиции, благоустройство территории,	Местный бюджет и т. д.	3%	ежемес.	
Сборы на уборку улиц населенных пунктов	Местный бюджет	опред. мест.	ежемес.	

Что руководство предприятия может сделать для снижения налогов на фонд заработной платы?

В распоряжении руководства предприятия имеется лишь ограниченный набор средств снижения налогов на фонд заработной платы, и основным, конечно, является сокращение занятых на предприятии.

Пример: руководство предприятия РОСКА должно принять трудное решение...

Предыстория:

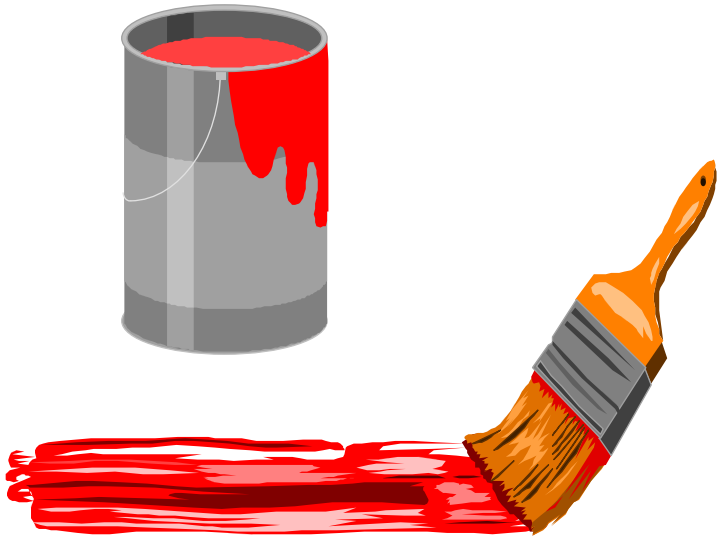
На предприятии покраска осуществляется вручную бригадой из 9 человек (два шпаклевщика, два отделочника, два сушильщика, два контролера и один бригадир).

Средняя заработная плата составляет 4,9 млн. руб. на человека в год.

Руководство предприятия рассматривает вопрос о закупке полуавтоматической линии покраски, управляемой двумя механиками, стоимость которой предположительно 200 млн. руб.

Вопросы:

- Какое из решений более эффективно в плане налогов?
- Как это в целом отразится на финансовом положении предприятия?



Что лучше с налоговой точки зрения - большая занятость или автоматизация?

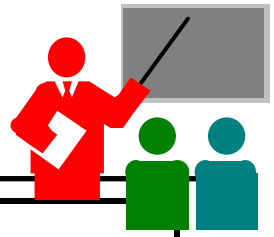
Сравнительный анализ ручной и автоматической линий покраски:

тыс. руб.	Ручная	Автоматическая
Продаж (25 карт.X15 млн. руб	525,000	525,000
CPT		
Закупка картов	(179,000)	(179,000)
Зарплата	(44,100)	(9,800)
Социальные выплаты (39.5%)	(17,420)	(3,871)
Амортизация (10%)		(20,000)
Проценты за кредит		(8,000)
Валовая прибыль:	284,480	304,329
Прочие расходы	(150,000)	(150,000)
Прибыль до выплаты налога	134,480	154,329
Налог на прибыль (35%)	(47,068)	(54,015)
Чистый доход после налога:	87,412	100,314
С учетом амортизации		20,000
Чистый денежный поток	87,412	120,314

Автомат. линия покраски значительно уменьшает оплату труда, включая налоги на базе зар. платы!

В то же время приводит к повышению налога на прибыль

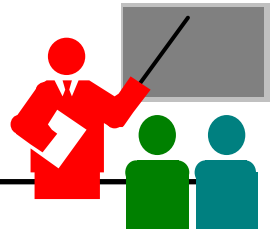
Анализ показывает, что сокращение персонала предприятия (без снижения его производственных возможностей) приводит к улучшению финансового положения предприятия.



Другие налоги: налоговые ставки и базы

Налог	Ставка	Налоговая база
Налог на ГСМ	25%	Реализ. цена +акциз- НДС(для перепрод. другой расчет)
Налог на пользование автодорогами	2.5% - для производ. предпр. 0.15%- для торговых предприятий	Прибыль-НДС; оборот-НДС(фонды благотв. не вход. в налоговую базу)
Налог на влад. автомаш.	от 500 до 9,800 руб.лош.сил.	Мощность двигателя
Налог на покупку автомашины	20%-груз. и легк. 10%-трейлеров	Цена реализации- НДС и акциз
Налог на сделки с ценными бумагами	0.80%	Стоимость эмиссии
Таможенная пошлина	различная для различных категорий товаров	Стоим экспорт/импорт товаров, указ. в тамож деклар
Государственная пошлина	1) фикс. ставки 2) % от стоимости документов	Категор. правовых документ.
Земельный налог	различ. ежегод фикс. ставки за кв. единицу земли в зависим. от категор. земли (обрабат./не обраб., и т. д..)	Размер земли
Акциз	различ. для различ.товар.	Продажная цена

Другие налоги: налоговые ставки и базы



Налог	Ставка	Налоговая база
На рекламу	не более 5%	Расходы на рекл. - НДС
На перепродаж. автомоб. вычисл. тех.и компьютеры	не более 10%	Стоимость контракта
Плата за польз. водой	определяется на местах	Объем потребл. воды
На загрязнение окруж. среды	фиксиров. ставки для различных источников загр.	Объем загрязнений
На образование	1%	Заработная плата
На содержание жилищн. фонда и объектов соц.-культ. быта	не более 1.5%	Прибыль - НДС
Плата за использование природных ресурсов	Завис. от типа выплаты и природных ресурсов	Зависит от вида природ. ресурсов
Отчисления на воспроиз-водство мин.-сырьевой базы	завис. от типа минер. сырья	Стоимость продан. мин. сырья (или товар, сделанных из них) - НДС - акциз

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое планирование налогов и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль предприятия, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налоги на имущество, налоги на фонд заработной платы и другие налоги

Занятие 4: Включение налогов в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

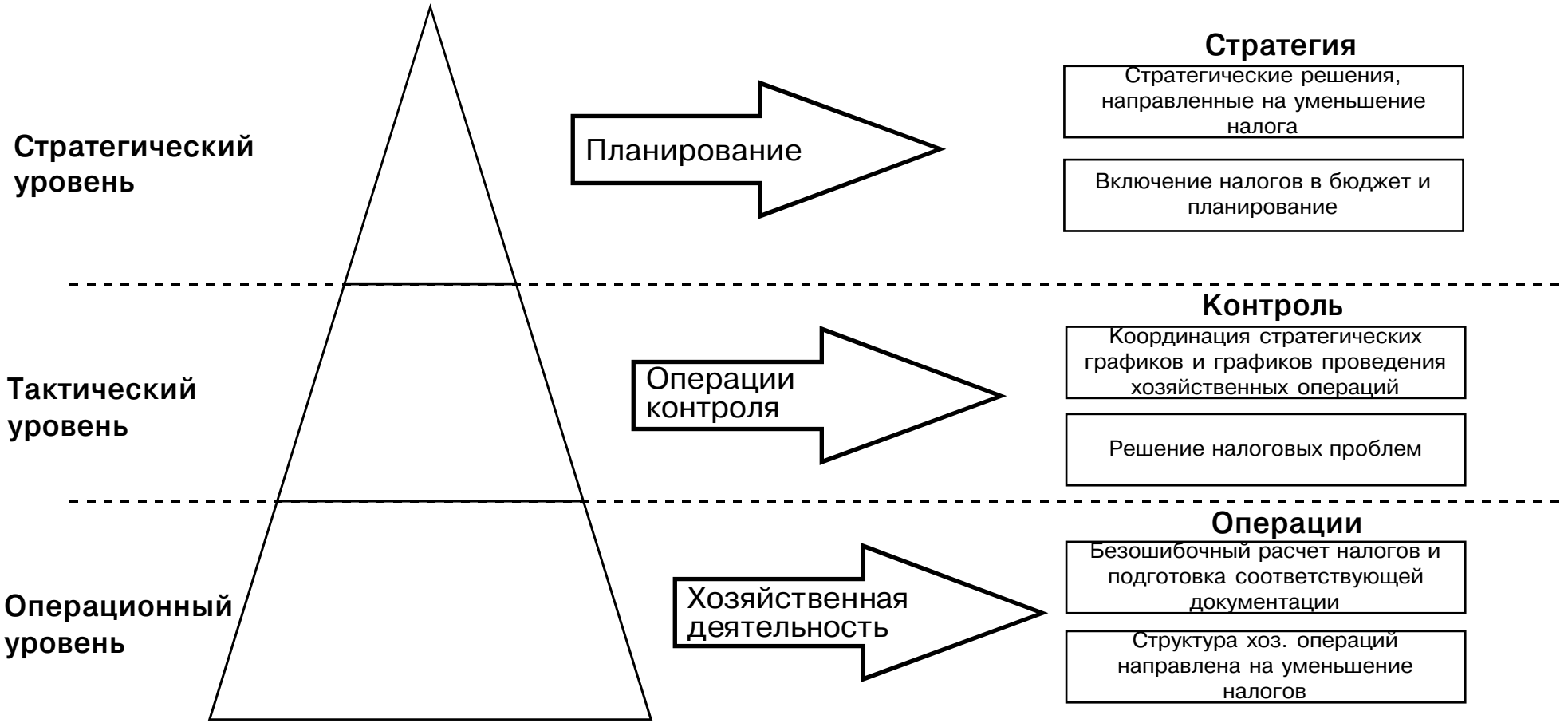
Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 4: краткое изложение

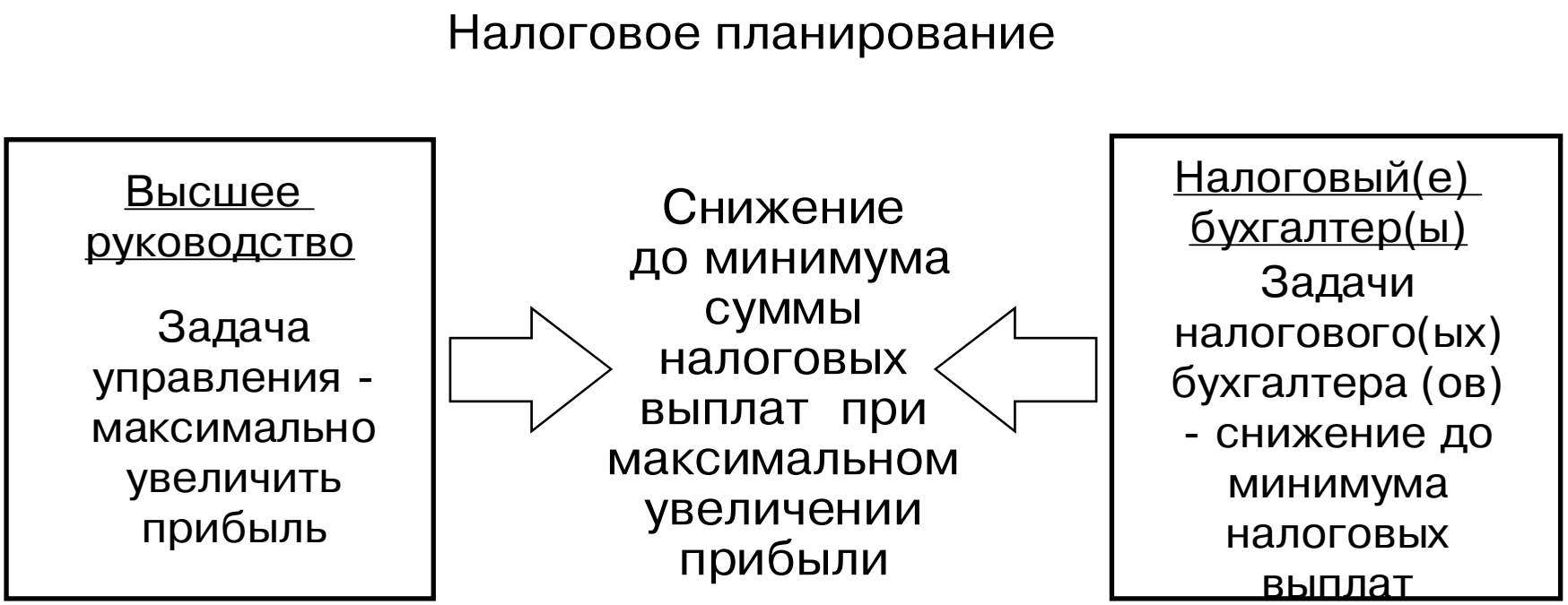
Включение планирования налогов в процесс управления

- Налоговое планирование как неотъемлемая часть процесса управления
- Включение налогов в планирование операционной деятельности
- Включение налогов в планирование денежного потока

Процесс налогового планирования охватывает все организационные уровни



Налоговое планирование объединяет задачи организации (управления) со стратегией для максимального снижения суммы налога



Мы теперь знаем, что руководство предприятия имеет свободу выбора в решении вопросов по каждому налогу отдельно

Налог на прибыль

НДС

Иметь дело со всеми вместе взятыми налогами также тяжело, как собрать вместе части головоломки?

Налоги и выплаты на фонд заработной платы

Налог на имущество

Налог на прибыль

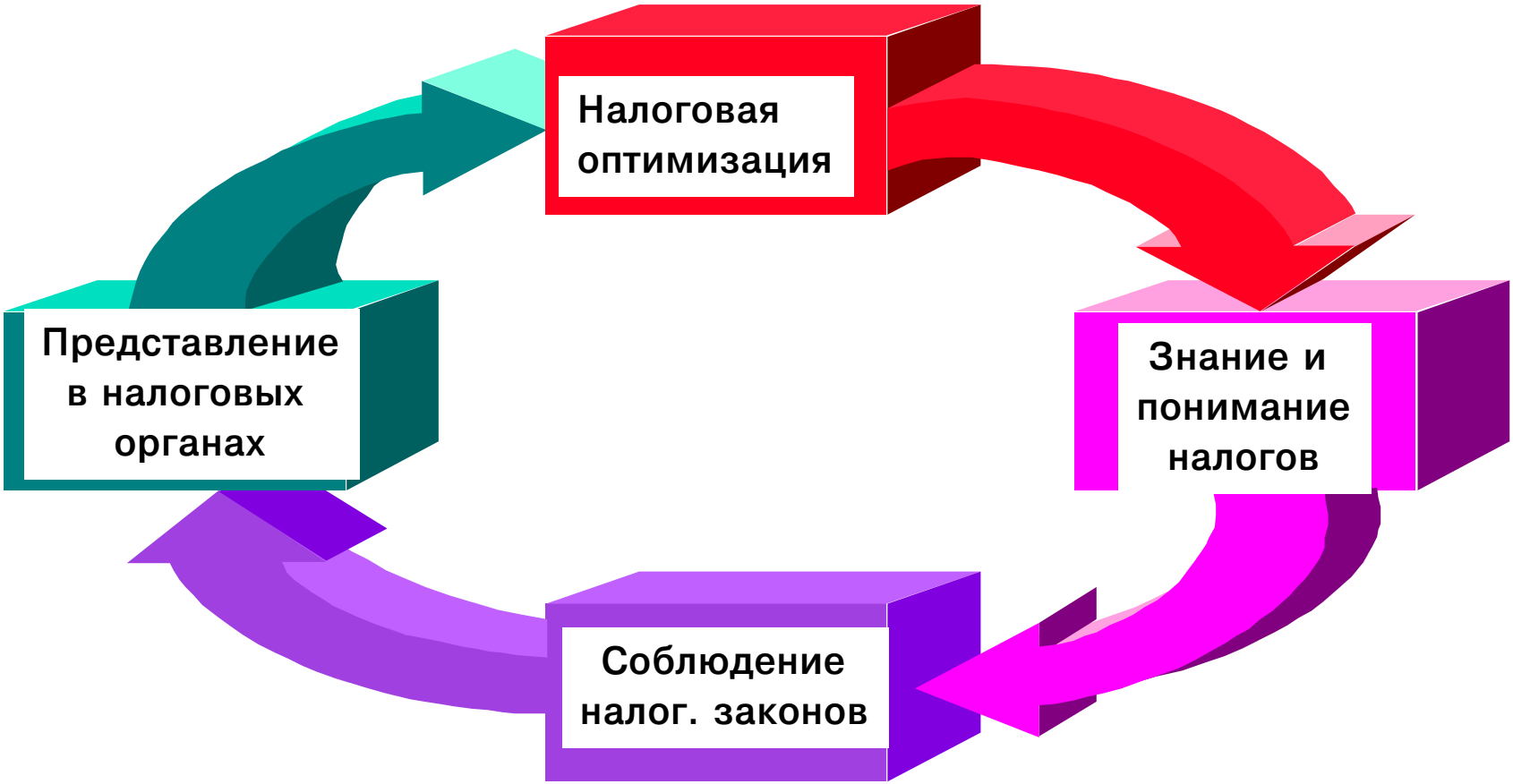
Акцизный сбор

Налоговое планирование: основательный и систематизированный подход к налогообложению - поможет руководителям предприятий работать с налогами и уменьшить налоговое бремя

Сниженные и своевременно уплаченные налоги

Что такое налоговое планирование?

Налоговое планирование - это интеграционный процесс, объединяющий:



Цикл налогового планирования

Четыре основных части цикла налогового планирования:

- **Знание налогов** - четкое знание текущего налогового законодательства (законы о налогах, указы, инструкции, и т. д.), его дальнейшего развития, знание того, какие положительные или негативные стороны оно имеет для предприятия.
- **Соблюдение налоговых законов** - своевременная и четкая подготовка и обзор (включая подтверждение) налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов.
- **Представление в налоговых органах** - отправка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов в налоговые органы, оказание помощи налоговым органам во время налоговых проверок и на других этапах соблюдения налоговых законов, переговоры с налоговыми и другими органами по вопросам нарушения налогового законодательства, снижения налогов и списания налоговой задолженности.
- **Налоговая оптимизация** - планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в рамках существующего налогового законодательства (российского и международного).

Эти этапы тесно взаимосвязаны. Только четкое и согласованное их выполнение поможет наилучшим образом спланировать налоги предприятия.

Налоговое планирование должно быть не самостоятельной задачей, а составной частью сложной задачи управления предприятием

Налоговое планирование - это не самостоят. вид деятельности, а составная часть процесса управления

Пример-ситуация: налоговое планирование является составной частью процесса управления

Предыстория

- Предприятие по производству фарфоровых изделий выпускает
  - фарфоровые тарелки - 40.000 шт. в среднем за месяц
  - чашки - 20.000 шт. в среднем за месяц
  - и статуэтки - 10.000 в среднем за месяц
- Стоимость основных активов предприятия:
  - здание - 2.500 млн. руб. (коэффициент амортизации 1.2%)
  - производ. оборудование - 2.700 млн. руб (коэфф. амортизации 6.7%)
  - компьютеры, офисное оборуд. - 100 млн. руб. (коэфф. амортизации 10%)
  - грузовые автомобили - 300 млн. руб. (коэффициент амортизации 10%)
  - автомобили - 70 млн. руб (коэффициент амортизации 11.1%)
- На предприятии работают
  - рабочие - 138 чел. (среднемесячная зарплата 600.000 руб.)
  - мастера - 16 чел. (среднемесячная зарплата 900.000 руб.)
  - управление и администрация - 30 чел. (среднемесячная зарплата 2.000.000 млн. руб.)
- Стоимость сырья в месяц (методом средней стоимости)
  - глина - 251 млн. руб.
  - краска - 100 млн. руб.
  - прочее - 50 млн. руб.
- Стоимость потребляемой электроэнергии в месяц обычно составляет 50% от стоимости глины.

Отдел планирования составил план отчета о прибылях и убытках на следующие 6 месяцев и передал его в налоговый отдел

Первое замечание - учитывайте НДС и налоги на фонд заработной платы:

	Месяц					
млн. руб.	1	3	3	4	5	6
Выручка вкл.	810	810	810	810	810	810
Тарелки	320	320	320	320	320	320
Чашки	240	240	240	240	240	240
Статуэтки	250	250	250	250	250	250
С учетом СРТ	(705)	(705)	(705)	(705)	(705)	(705)
Материалы	(401)	(401)	(401)	(401)	(401)	(401)
Электроэнергия	(125)	(125)	(125)	(125)	(125)	(125)
Труд	(97)	(97)	(97)	(97)	(97)	(97)
Управление и администрация	(60)	(60)	(60)	(60)	(60)	(60)
Амортизация	(22)	(22)	(22)	(22)	(22)	(22)
Валовая прибыль:	105	105	105	105	105	105

Задание 1:

а) Рассчитайте налоги на фонд заработной платы (ставка 39,5%), предполагая, что затраты на оплату труда, управление и администрацию полностью являются производнгыми от зарплаты.

б) Рассчитайте выплаты налога на добавленную стоимость государству (ставка 20%), если предприятие планирует экспортировать 50% статуэток, 30% чашек и 20% тарелок. Одна треть всего сырья и электроэнергии будут использованы для производства экспортной продукции. Сравните с вариантом, когда вся продукция реализуется у себя в стране.

в) Как изменяется валовая прибыль с учетом налогов?

Шаблон решения задания 1

а) Налоги и выплаты на/в фонд заработной платы (39.5%)

= Всего заработная плата _____* 39.5% = _____

б) Выплата НДС (с учетом экспорта):

- Стоимость реализации заграницу (без НДС) = всего запланированная реализация продукции _____ X экспорт %_____ = _____
- НДС от реализации = (Всего реализация _____ - экспортная реализация _____) X НДС % _____ = _____
- НДС за закупку товара = всего материалы и электроэнергия _____ X НДС % _____ = _____
- Сумма выплат государству = НДС от реализации _____ - НДС за закупки _____ = _____

б-1) Выплата НДС (реализация в стране)

- Сумма выплаты государству = НДС от реализации _____ - НДС за закупки _____ = _____

Мы должны учитывать налоги на прибыль и имущество!

Фрагмент отчета о прибылях и убытках после уплаты НДС и налогов на фонд заработной платы (экспортный вариант)

	Месяц					
млн. руб.	1	2	3	4	5	6
Выручка вкл.	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
Себестоимость, вкл.	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупки (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Зарплата	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)
Управление и администрация	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81
НДС к зачету	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21

Задание 2:

а) Рассчитайте планируемый ежемесячный налог на имущество (ставка 2%), если среднегодовая стоимость имущества предполагается в размере 6.071 млн. руб.

б) Рассчитайте планируемый ежемесячный налог на прибыль (ставка 35%).

в) Какой процент от валовой прибыли составляют эти 2 налога?

Шаблон решения задания 2

а) Налог на имущество (ежемесячная часть) =

= Среднегодовая стоимость собственности_____ X ставка налога на имущество % _____ / 12 месяцев = _____

б) Налог на прибыль =

= Доход (после уплаты НДС и налога на имущество) _____ X ставка налога на прибыль % _____ = _____

в) Процент налогов в доходе после уплаты НДС

= (налог на имущество _____ + налог на прибыль _____) / доход после уплаты НДС _____ = _____ %

Изменит ли применение метода ЛИФО наш чистый доход?

Отчет о прибылях и убытках с учетом налогов на прибыль и на имущество:

	Месяц					
млн. руб.	1	3	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - продажи (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупки (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)
Управление и администрация	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21
Налог на имущество (2%)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)
Доход до уплаты налога на прибыль	33.09	33.09	33.09	33.09	33.09	33.09
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)
Чистый доход после уплаты налогов:	21.51	21.51	21.51	21.51	21.51	21.51

Задание 3:

а) В настоящее время предприятие использует метод средневзвешенной оценки запасов. Если заменить его на метод ЛИФО, то ежемесячные затраты на материалы повысятся до 459 млн. руб., а ежемесячная стоимость конечных запасов снизится до 293 млн. руб. (и соответственно среднегодовая стоимость имущества составит 5.963 млн. руб.). Как это отразится на:

- Налоге на прибыль,
- Налоге на имущество и
- Чистом доходе после уплаты налогов?

Шаблон решения задания 3

	Метод оцен. зап.	
млн. руб..	Средн.	ЦПЕ
Всего получено	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80
Себестоимость	(871.99)	
Материалы	(401.00)	
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)
Зарплата	(97.20)	(97.20)
Управление и администр.	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	
Налог на имущество (2%)	(10.12)	
Доход до налога на прибыль	33.09	
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	
Чистый доход после налога:	21.51	

Этапы решения:

а) Введите новую стоимость материалов в CPT

б) Предположим, что НДС на закупку не изменится

в) Рассчитайте новую себестоимость и валовую прибыль

г) Пересчитайте доход после уплаты НДС

д) Используйте изученный материал во время выполнения задания 2 и пересчитайте налог на прибыль и налог на имущество

е) Пересчитайте чистый доход после уплаты налогов

Руководству предприятия необходимо выбирать между более низкой прибылью и меньшими налогами

	Метод оцен. зап.	
млн. руб.	Средн.	ЛИФО
С учетом реализации	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80
С учетом СРТ	(871.99)	(929.99)
Материалы	(401.00)	(459.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)
Труд	(97.20)	(97.20)
Управление и администр.	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	(10.19)
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	(14.79)
Налог на имущество (2%)	(10.12)	(9.94)
Доход до налога на прибыль	33.09	(24.73)
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	0
Чистый доход после налогов:	21.51	(24.73)
Чистый денежный поток	43.01	(3.23)

При оценке стоимости запасов , замена метода средневзвешенной оценки на метод ЛИФО уменьшит доход и, следовательно, уменьшит сумму налога на прибыль и сократит краткосрочные выплаты денежных средств

Решение о применении одного из методов оценки запасов зависит от финансового положения предприятия и приоритетов управления. Например:

- Если предприятие ищет инвесторов, оно должно показать более высокий потенциал по прибыли
- Если предприятие испытывает нехватку средств, оно должно их экономить насколько это возможно

Закупка нового оборудования

А теперь проанализируем, как правильное налоговое планирование может повлиять на принятие важного решения руководства предприятия - закупку нового оборудования.

Предыстория:

- Руководство предприятия по производству фарфоровых изделий рассматривает вопрос о закупке нового оборудования и его результатов на производственную деятельность предприятия.

Подробно о закупке:

- ***Так как предприятие направило собственные средства на закупку оборудования, ему потребовался кредит на сумму 1.000 млн. руб. на пополнение оборотных средств. Его можно взять под процентную ставку Центрального Банка (40% годовых) - (маловероятно) или под 60%***
- ***Предприятие закупит линию покраски, которая заменяет по производительности 50 расписч, 6 мастеров и 2 руководителей***
- ***Амортизация оборудования составит 6.7% в год***

	Месяц		
млн. руб.	1	...	6
С учетом реализации.	919.80	...	919.80
Тарелки	320.00	...	320.00
Чашки	240.00	...	240.00
Статуэтки	250.00	...	250.00
НДС - продажа (20%)	109.80	...	109.80
		...	
С учетом СРТ	(871.99)	...	(871.99)
Материалы	(401.00)	...	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	...	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	...	(105.20)
Труд	(97.20)	...	(97.20)
Управл. и администр.	(60.00)	...	(60.00)
Социальн. выплаты	(62.09)	...	(62.09)
Амортизация	(21.50)	...	(21.50)
		...	
Валовая прибыль:	47.81	...	47.81
Уплата НДС	(4.60)	...	(4.60)
Доход после НДС:	43.21	...	43.21
Налог на имуществ. (2%)	(10.12)	...	(10.12)
Доход до налог. на приб	33.09	...	33.09
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	...	(11.58)
Чист. доход после налог.:	21.51	...	21.51
Чистый денежный поток	43.01	...	43.01

Задание 4:

- Используя всю информацию из предыдущих заданий, попытайтесь ввести закупку оборудования (рассмотрите обе ставки) в ваш операционный бюджет (НДС за оборудование не считать).
- Как закупка оборудования повлияет на:
  - (а) налоги с фонда оплаты труда,
  - (б) налог на прибыль,
  - (в) налог на имущество?
- Как закупка повлияет на:
  - (г) чистый доход после уплаты налога
  - (д) денежный поток после уплаты налога

Вы можете использовать эту таблицу при расчетах (вариант с налоговой ставкой Центрального банка)

	Месяц					
млн. руб.	1	2	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ						
материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд						
Управлен. и администр.						
Социальные выплаты						
Амортизация						
Выплата процентов						
Валовая прибыль:						
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:						
Налог на имущество (2%)						
Доход до налога на прибыль						
Налог на прибыль (35%)						
Чистый доход после налога:						
Чистый денежный поток						

Вы можете использовать эту таблицу при расчетах (вариант коммерческой ставки)

млн. руб.	1	2	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ						
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд						
Управлен. и администр.						
Социальные выплаты						
Амортизация						
Выплата процентов (вкл)						
Валовая прибыль:						
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:						
Налог на имущество (2%)						
Доход до налога на прибыль						
Налог на прибыль (35%)						
Чистый доход после налога:						
Выплата процентов (не вкл.)						
Чис. доход после вып.проц.						
Чистый денежный поток						

Включение налогов в денежный поток

После планирования отчета о прибылях и убытках, с помощью данного шаблона, можно легко рассчитать, сколько денег нужно ежемесячно на операционную деятельность:

Отчет о прибылях и убытках	Плановые изменения в балансе	Отчет о движ. ден. средств
		Денеж. сред. в нач.периода
Продажи	(Iувелич.) уменьш. счетов к получению увелич. (уменьш.) доходов будущ. периодов	Деньги, получ. от покупател.
Расход материалов и энергии	(увелич.) уменьш. запасов увелич. (уменьш.) по счетам к оплате	Деньги, выплач.поставщикам
Расходы на оплату труда	увелич. (уменьш.) задолж. по зар. плате	Деньги, выплач. работникам
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	увелич. (уменьш.) налога на фонд зар. платы	Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы
Админ.-управленческие расходы	увелич. (уменьш.) задолж. по адм.-уп. расх.	Админ. выплаты
Расходы на амортизацию		
Расходы на оплату налогов	увелич.(уменьш.) задолженности по НДС увелич. (уменьш.) задолж. по налог на приб. увелич. (уменьш.) задолж. по налог. на имущ. уменьш. (уменьш.) задолж. по др. налогам	Деньги, уплаченные на налог
Расходы на выплату процентов	увелич. (уменьш.) задолж. по выплате процентов	Деньги, уплаченные по процентам
Чистый доход после выплаты процентов (Убытки)		**Деньги, получ. от операц деятельности**
		Избыток. ден. ср. (необ.)

Начнем с операций предприятия по производству фарфоровых изделий за шестимесячный период...

На январь месяц руководство предприятия сделало следующие предположения относительно планируемых изменений в балансе

- В начале года предприятие будет иметь 194 млн. руб.
- В январе счета к получению уменьшаться на 10 млн. руб.
- Доходы будущих периодов снизятся на 20 млн. руб.
- Предприятие увеличит запасы на 23 млн. руб.
- В январе счета к оплате снизятся на 25 млн. руб.
- Предприятие планирует выплачивать заработную плату работникам, руководству и отчислять средства в фонд оплаты труда соответственно 50, 40 и 60 млн. руб.
- Предприятие погасит часть своей задолженности по налогу на прибыль- 100 млн. руб.
- По процентам к оплате изменений не предполагается.

	Месяц
млн. руб	1
С учетом реализации	919.80
Тарелки	320.00
Чашки	240.00
Статуэтки	250.00
НДС - продажа (20%)	109.80
С учетом СРТ	(822.61)
Материалы	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)
Труд	(61.80)
Управление и администр.	(56.00)
Социальные выплаты	(46.53)
Амортизация	(27.08)
Уплата процентов	(33.33)
Валовая прибыль:	63.86
Уплата НДС	(4.60)
Доход после НДС:	59.26
Налог на имущество (2%)	(10.12)
	49.14
Налог на прибыль (35%)	(17.20)
Чистый доход после налога:	31.94

Домашнее задание

Задание: С помощью этого шаблона и имеющейся информации рассчитайте денежные средства, полученные от операций, и необходимость дополнительных денежных средств (если есть) на январь:

Отчет о прибылях и убытках	Плановые изменения в балансе	Отчет о движ. ден. средств
		Денеж. сред. в нач.периода
Продажи	(Iув.____) ум._____ счетов к получению ув._____ (ум____) доходов будущ. периодов	Деньги, полученные от покупателей _____
Расход материалов и энергии	(ув._____) ум._____ запасов ув_____ (ум._____) по счетам к оплате	Деньги, выплаченные поставщикам_____
Расходы на оплату труда	ув._____ (ум._____) задолж. по зар. плате	Деньги, выплаченные работникам_____
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	ув.____ (ум._____) налога на фонд зар. платы	Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы_____
Админ.-управленческие расходы	ув._____ (ум._____) задолж. по адм.-уп. расх	Админ. выплаты_____
Расходы на амортизацию		
Расходы на оплату налогов	ув._____(ум._____) задолженности по НДС ув._____ (ум.____) задолж. по налог на приб. ув._____ (ум._____) задолж. по налог. на имущ ум._____ (ум._____) задолж. по др. налогам	Деньги, уплаченные на налоги_____
Расходы на выплату процентов	ув_____ (ум._____) задолж. по выплате процентов	Деньги, уплаченные по процентам_____
Чистый доход после выплаты процентов (Убытки)		**Деньги, получ. от операц деятельности**
		Превыш. ден. ср.(необ.)_

Почему же нам не хватает наличных, если у нас запланирована прибыль?

Решение задания:

Отчет о прибылях и убытках	Плановые изменения в балансе	Отчет о движ. ден. средств
		Денеж нач.периода 194.00
Продажи	(Iув.____) ум.____10 счетов к получению ув._____ (ум__20) доходов будущ. периодов	Деньги, полученные от покупателей _____ 909.80
Расход материалов и энергии	(ув.___23) ум._____ запасов ув_____ (ум.____25) по счетам к оплате	Деньги, выплаченные поставщикам_____ (679.20)
Расходы на оплату труда	ув._____ (ум.____50) задолж. по зар. плате	Деньги, выплаченные работникам_____ (111.80)
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	ув.____ (ум.___60) налога на фонд зарплаты	Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы (105.53)
Админ.-управленческие расходы	ув._____ (ум.___40) задолж. по адм.-уп. расх.	Админ. выплаты_____(96.00)
Расходы на амортизацию		
Расходы на оплату налогов	ув._____(ум._____) задолженности по НДС ув._____ (ум.__100) задолж. налог на приб. ув._____ (ум._____) задолж. по налог. на имущ ум._____ (ум._____) задолж. по др. налогам	Деньги, уплаченные на налоги_____ (131.92)
Расходы на выплату процентов	ув_____ (ум._____) задолж. по выплате процентов	Деньги, уплаченные по процентам_____ (33.33)
Чистый доход после выплаты процентов (Убытки) 31.94		**Деньги, получ. от операц. деятельности (247.98)**
		Избыток ден. ср.(потр) (53.98)

В дополнении к планированию доходов и расходов очень важно планировать также и движение наличности, показывающее потребности или избыток денег на предприятии

?

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговае планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

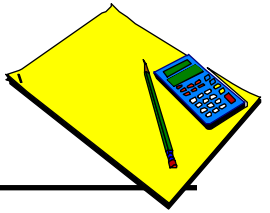
Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

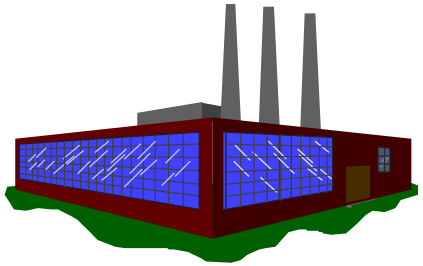
Занятие 8 Разбор домашнего задания

Содержание семинара

- Система штрафов
  - Основы системы штрафов (что и когда)
  - Штрафы и процесс управления
  - Типичные ошибки ведущие к штрафам
- Управление задолженностью по налогам
  - Понимание проблемы
  - Решение проблемы

Система штрафов

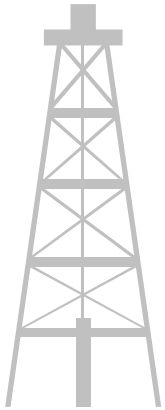


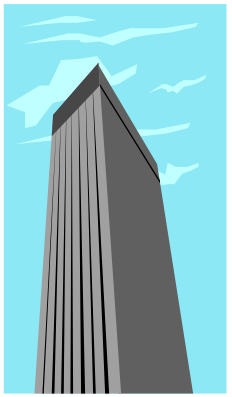


Компания АБВ только что уплатила 1 млрд.руб штрафов за неправильно подсчитанный НДС!

?

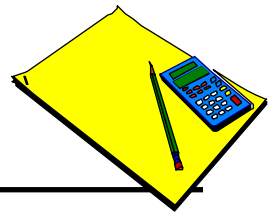
Корпорация БВГ уже два года ведет юридическую войну с налоговыми органами!





Компания ДБЕ на грани банкротства потому, что у нее нет средств для выплаты 10 млрд.руб штрафа за просрочку уплаты налогов!

Что мы можем сделать чтобы не оказаться в подобной ситуации?

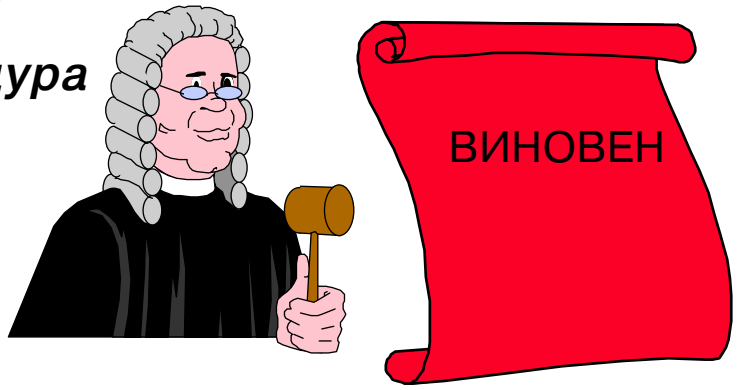


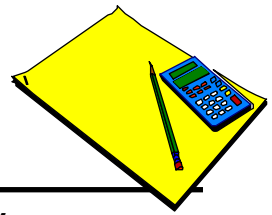
Система штрафов: законодательная основа

Налогоплательщики несут ответственность за любое нарушение налогового законодательства. Ответственность налогоплательтщиков за нарушение налогового законодательства определена в следующих документах:

- Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. “Об основных принципах системы налогообложения в Российской Федерации”
- Закон Российской Федерации от 21 апреля 1991 г. “О государственной налоговой системе” (Глава 11)
- Нормативные акты, регулирующие процедуры их применения

В этих документах дается определение типов налоговых нарушений, оговаривается процедура сбора и наложения санкций налоговыми органами, а также процедуры действий налоговых органов





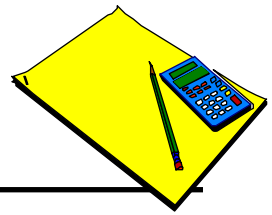
Система штрафов: санкции

Под нарушением налогового законодательства подразумевается действия, ведущие к неисполнению или ненадлежащему исполнению налоговых обязательств.

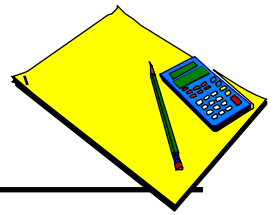
Нарушения налогового законодательства и санкции можно классифицировать следующим образом:

Тип нарушения	Санкции
Сокрытие (занижение) дохода (прибыли)	Сумма сокрытой (заниженной) прибыли и штраф в том же размере
Повторение подобного нарушения	Сумма сокрытой (заниженной) прибыли и штраф в двойном размере
Суд определяет умышленное сокрытие прибыли	Взыскание сокрытой (заниженной) суммы и штраф в пятикратном размере
Сокрытие (занижение) иного объекта налогообложения	Налоговая сумма с сокрытого объекта плюс штраф в таком же размере

Система штрафов: санкции (продолжение)



Тип нарушений	Санкции
Отсутствие учета объекта налогообложения или учет с нарушением установленного порядка, приведший к сокрытию (занижению) дохода	Сумма дополнительно начисленных налогов плюс 10% от этой суммы
Непредоставление или несвоевременное предоставление налоговых деклараций, выписок и прочих документов, необходимых для расчета налогов	Штраф в размере 10% от суммы причитающихся налогов
Несвоевременная уплата налогов	Штраф в размере 0.3% от суммы налога за каждый день просрочки
Уплата налога на доход(прибыль) юридических и физических лиц за счет средств субъектов,не являющихся плательщиками	Полная сумма невыплаченных налогов подлежит уплате за счет собственных средств предприятия



Система штрафов: личная ответственность

Санкции, направленные против руководителей предприятий, виновных в ненадлежащей уплате налогов

Тип нарушения	Санкция	Размер штрафа
Сокрытие (занижение) дохода или иных объектов налогообложения	Административная	2-5 мин. зарплаты
Повторное сокрытие (занижение) дохода или иных объектов налого-обложения в течение одного года со времени предыдущего штрафа	Административная	5-10 мин. зарплат
Отсутствие системы учета в компании или ведение его с нарушениями	Административная	5-10 мин. зарплат
Непредоставление, предоставление с опозданием или предоставление не в соответствии с установленными нормами	Административная	5-10 мин. зарплат
Отказ выполнить требования налоговых органов	Административная	2,5-5 мин. зарплат

Система штрафов - должны ли мы включать штрафы в процесс упраления и планирования?

Давайте вернемся к примеру планирования деятельности компании по производству фарфоровых изделий

Предположим, что компания имеет задолженность по налогам в размере 200 млн. руб. на начало периода. На каждый день отсрочки компания должна будет выплатить штраф в размере 0.3% от суммы задолженности (т.е. 600 000 руб. ежедневно). Планируемый отчет о прибыли показывает, какое влияние оказывает этот долг на финансовое состояние компании

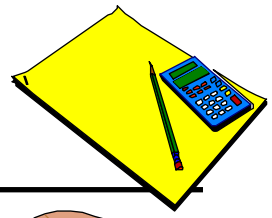
млн. руб.	1	...	6
Продажи, включая	920	...	920
Тарелки	320	...	320
Чашки	240	...	240
Фигурки	250	...	250
НДС с продажи (20%)	110	...	110
		...	
Стоим.продан.тов, включая	(872)	...	(872)
Материалы	(401)	...	(401)
Электричество	(125)	...	(125)
НДС - покупки (20%)	(105)	...	(105)
Зарплата	(97)	...	(97)
Управление и администрация	(60)	...	(60)
Социальные выплаты	(62)	...	(62)
Амортизация	(22)	...	(22)
		...	
Налог на имущество:	(10)	...	(10)
Выплата НДС	(4)	...	(4)
Доход до упл.налога на прибыль:	34	...	34
Налог на прибыль (35%)	(12)	...	(12)
		...	
Чистая прибыль после налогообложения:	22	...	22

Система штрафов - должны ли мы включать штрафы в процесс упраления и планирования? (продолжение)

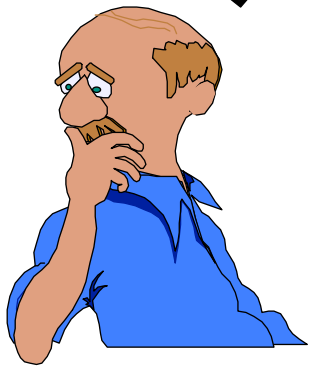
	1	2	3	4	5	6
Чистая прибыль после уплаты налогов	22	22	22	22	22	22
Штраф по налоговой задолженности	18	18	18	18	18	18
Чистая прибыль после уплаты налогов и штрафов	4	4	4	4	4	4

Как вы видите, штрафы по налогам значительно снижают чистую прибыль, ухудшая финансовое положение компании и таким образом делая ее менее привлекательной для внешних инвесторов и кредиторов.

Важно включить штрафы в процесс планирования с тем, чтобы руководство могло правильно оценить финансовое положение компании



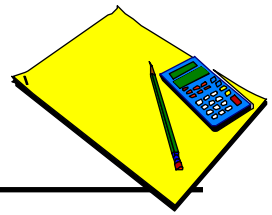
Система штрафов: типичные ошибки



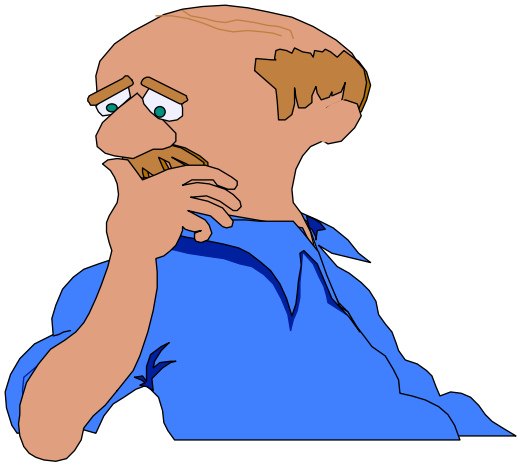
Существуют типичные ошибки, которые допускают предприятия налогоплательщики и которые ведут к штрафам:

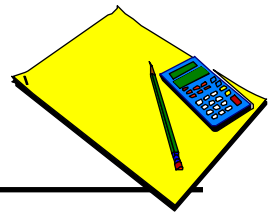
- Неправльный подсчет стоимости проданых товаров
  - Проценты по банковским займам и кредитам
    - Кредитные и финансовые учреждения , имеющие лицензию Ценрального банка
      - рублевые займы - в пределах ставки Ценробанка + 3%
      - валютные займы - ставка не выше 15%
    - Проценты по займам, полученным из другших организаций, не могут быть включены в себестоимость проданных товаров
    - Добровольное (необязательное) страхование имущества, машин и т.п. не может быть включено в себестоимость проданных товаров

Система штрафов: типичные ошибки (продолжение)



- Неправильное определение времени выплаты НДС на основные фонды
  - До мая 1996 г. НДС с покупки основных фондов учитывался при расчете НДС в бюджет не одноразово, а отдельными взносами в течение 6 месяцев
  - С мая 1996 г. была введена новая система. Сейчас разрешено признавать выплату НДС с покупки основных фондов как разовую выплату





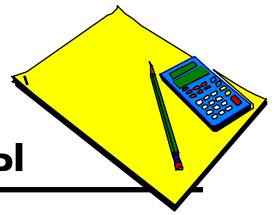
Управление налоговой задолженностью

Сегодня одной из важнейших задач правительства является сбор налогов

Наряду с усилением системы сбора налогов правительство предоставляет несколько схем, которые помогают компаниям сократить отток наличности с связи с уплатой налогов:

- Предоставляет компаниям отсрочки платежей по налоговым задолженностям
- Казначейское налоговое освобождение

Компания должна попытаться использовать существующие возможности снижения оттока наличности в связи с налоговой задолженностью



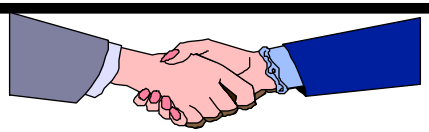
Управление налоговой задолженностью: возможные варианты

Отсрочка налоговых платежей - вариант предложэенный в начале 1996 года

- Отсрочка выплаты налоговых задолженностей и штрафов (образовавшихся до 1 января 1996 г.) предоставляется компаниям, выплачивающим полностью и вовремя текущие налоговые платежи
- Компании, которым предоставлена отсрочка, должны выплатить 50% всей суммы долга в период с 1 апреля по 1 октября 1998 г. - 5% от суммы долга в квартал плюс штрафы на выплачиваемые суммы в размере 30% в год, начиная с 1 января 1996 г.
- В том случае, если компания полностью и в срок выплачивает текущие налоги т отсроченные платежи, ей предоставляется отсрочка по выплате оставшихся 50% от полной суммы налоговой задоженности на последующие 5 лет с выплатой 2,5% в квартал без наложения каких-либо штрафов

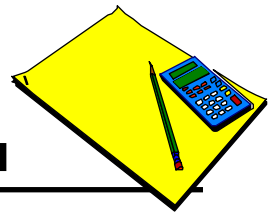
Компания должна попытаться использовать существующие возможности снижения оттока наличности в связи с налоговой задолженностью

БЮДЖЕТ



НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК

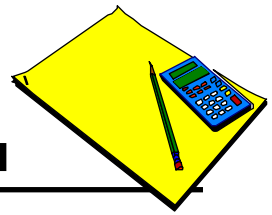
Управление налоговой задолженностью: возможные варианты



Казначейское и республиканские налоговые освобождения

Казначейское и республиканские налоговые освобождения это освобождение предприятий, являющихся кредиторами правительства, от выплаты налоговых задолженностей

- Такое освобождение предоставляется компаниям-кредиторам федерального (республиканского) бюджета в соответствии с реестром, который составляет Главное управление федерального казначейства (уполномоченные банки на местах)
- Федеральное (республиканское) казначейство предоставляет освобождение на сумму, не превышающее суммы налоговой задолженности компании в бюджет
- Освобождение от уплаты налогов может быть использовано как инструмент расчета между компаниями - кредитором бюджета и его собственным кредитором, если последний имеет налоговую задолженность перед бюджетом. В таком случае освобождение может быть предоставлено последней компании на сумму, равную ее налоговой задолженности перед бюджетом (самостоятельный перевод освобождения третьим лицам запрещен)



Управление налоговой задолженностью: возможные варианты

Выпуск организациями облигаций в целях реструктуризации их задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет

Организациям

- Обладающие правом на выпуск облигаций
- Имеющие непогашенную задолженность перед федеральным бюджетом (образовавшуюся на 1 января 1996 года)

осуществлять эмиссию облигаций, обеспеченную залогом их имущества или обязательствами третьих лиц, в целях частичного погашения задолженности

Требования к эмитенту

- Принять на себя обязательства по своевременному и полному внесению текущих обязательных платежей в федеральный бюджет и внебюджетные фонды
- Подтверждение межведомственной балансовой комиссией возиожности полного погашения имеющейся фискальной задолженности
- Не получать отсрочку в соответствии с указом № 65 от 19/01/96 “О предоставлении предприятиям и организациям отсрочки по уплате задолженности по налогам, пеням и штрафам за нарушение налогового законодательства, образовавшейся до 1 января 1996 г.”

Возможные выгоды

- Отсрочка выплаты задолженности и ее структурирование
- Возможность выкупить облигации на вторичном рынке со значительным дисконтом

Содержание семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговай системы в России

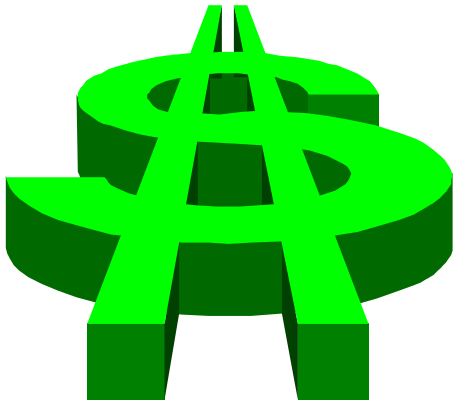
Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 6: Содержание

На этом занятии мы осветим ряд других вопросов, связанных с налогообложением.

- Правила ведения переговоров с налоговыми органами

- Прочие вопросы налогообложения
  - Влияние операций с иностранной валютой на налоги



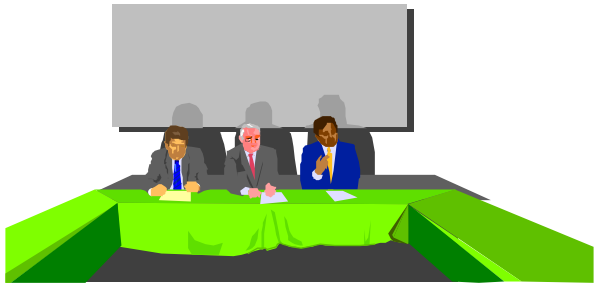
Правила ведения переговоров с налоговыми органами

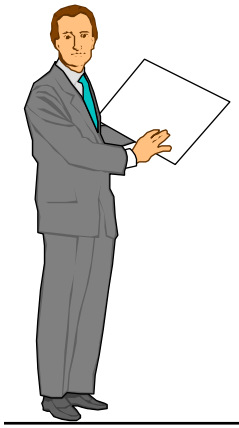
- С кем конкретно вам приходится иметь дело?
- С каким видом проверок вы можете столкнуться?
- Освобождение от штрафов при самостоятельном выявлении нарушений предприятием
- Следует ли предприятию обращаться в суд?

?

С кем конкретно вам приходится иметь дело?

- Территориальная (либо городская,если небольшой город) налоговая инспекция, в которой зарегистрировано и отчитывается ваше предприятие
- Областные, краевые, республиканские налоговые органы
- Государственная налоговая служба РФ
- Федеральные органы налоговой полиции





Территор. (городск.) нал. инсп.

Обл-ые, краевые, респ-ие нал. орг-ы

Гос. нал. служба РФ

Фед. орг-ны нал. полиции

С каким видом проверок вы можете столкнуться?

Налоговые органы совместно с органами налоговой полиции имеют право провести проверку правильности исчисления и полноты уплаты налогов в бюджеты различных уровней РФ

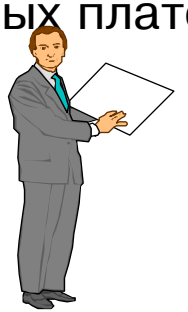
Налоговые органы могут проводить следующие виды проверок:

- Камеральные проверки
  Проверка бухгалтерской отчетности, которую вы предоставляете в налоговые органы
- Сплошные документальные проверки
  Проверка всех документов бухгалтерского учета компании

С каким видом проверок вы можете столкнуться?

Выборочные документальные проверки охватывают следующие аспекты:

- Точность расчетов и уплаты НДС
- Точность расчетов и уплаты налога на прибыль
- Точность расчетов и уплаты прочих налогов и обязательных платежей:
  - местных налогов
  - выплат во внебюджетные фонды
  - соблюдение валютного законодательства
  - соблюдение порядка ведения кассовых операций
  - выплат подоходного налога с физических лиц



По результатам проведенных документальных проверок составляется Акт о выявленных нарушениях. Начальник налоговой службы, проводившей проверку, принимает решение о применении к предприятию штрафных санкций.

Освобождение от штрафов при самостоятельном выявлении нарушений

Российским законодательствам предусмотрено:

- В тех случаях, когда нарушения выявляются самим предприятием, налоговая инспекция не имеет права применять штрафные санкции кроме пени за просрочку

- Даже пени за просрочку могут быть сняты в соответствии с планируемой налоговой амнистией

Следует ли предприятию обращаться в суд?: Последовательность ваших действий

До того, как идти в суд:

- УБЕДИТЕСЬ, ЧТО ВАШИ ПРОТЕСТЫ ИЛИ ПРЕТЕНЗИИ ОБОСНОВАНЫ
- Опротестуйте действия налоговых органов (или Акт проверки) с письменной аргументацией вашего мнения. Протест должен быть адресован начальнику налоговой службы, проводившей проверку
- Если местный налоговый орган не удовлетворил ваших претензий, обращайтесь в следующую инстанцию (краевую, обл-ую, гор-ую нал. службы). Вы должны сослаться на законодательство и те части Акта,с которыми вы не согласны.
- В том случае, если ваши претензии остаются неудовлетворенными, вы должны обратиться в Государственную налоговую службу РФ

После того, как ваш протест будет отклонен на высшем уровне, обращайтесь в суд

Мы рекомендуем вам не бояться идти в суд. Суды удовлетворяют большое количество протестов предприятий. Есть большая доля вероятности получить положительное решение

Это дело в суде выиграно (1)

Сомпания ABC ***50% служащих - инвалиды***

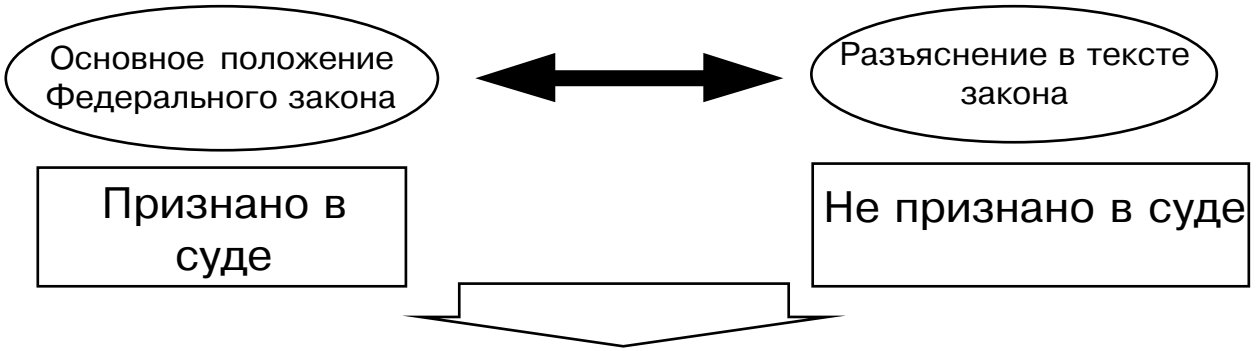
50% прибыли уходит на социальные нужды инвалидов

Нет прибыли, подлежащей налогообложению

Проверка налоговой инспекции ***инвалидов меньше, чем 50%***

Оплата штрафа + налог на прибыль ⇒ Ведет к банкротству компании

Компания обратилась в суд



Компания выиграла дело

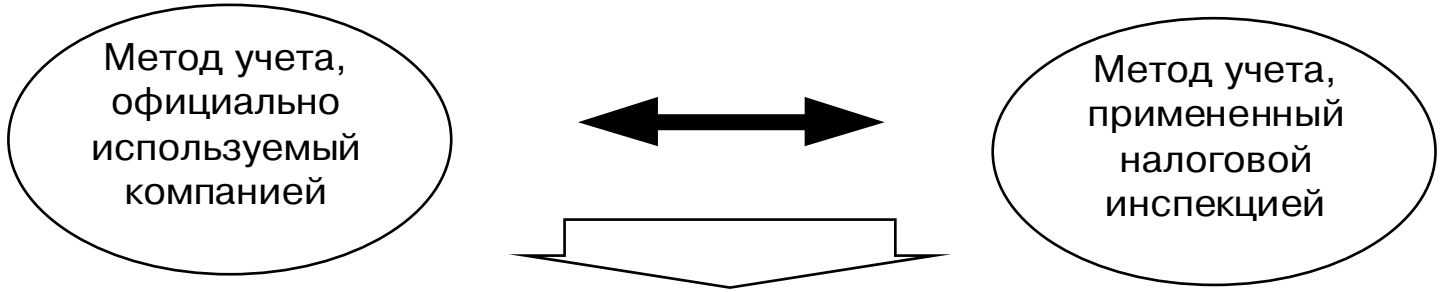
Это дело в суде выиграно (2)

Компания ABC ***использовала в своей бухгалтерской политике учет по оплате***

Проверка налогвой инспекции ***использовала учет по отгрузке***

ПЛАТА ШТРАФОВ + НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания обратилась в суд



КОМПАНИЯ ВЫИГРАЛА ДЕЛО

Что определяет результат переговоров с налоговыми органами?

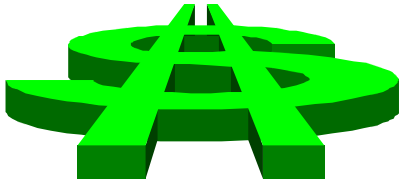
В существующей ситуации в России очень трудно проводить какие-либо переговоры с налоговыми органами о смягчении их решении, поскольку налоговые органы получают часть тех налоговых выплат, которые им удается вернуть в бюджет.

Что может помочь в этой ситуации:

- Налаживание диалога с налоговыми инспекторами.
  - Постарайтесь постоянно находиться с ними в контакте с тем, чтобы они понимали суть вашего бизнеса и наладили нормальные деловые отношения с руководством компании. Возможно, это поможет избежать произвольных санкций с их стороны.

- Политическое влияние компании

Foreign Currency Transactions



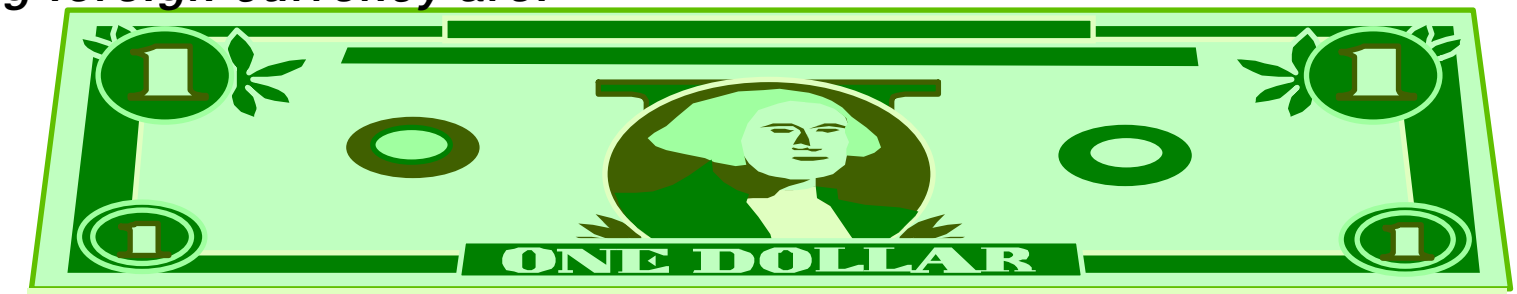
Foreign currency transactions include:

- Purchases of goods or services for foreign currency
- Sales of goods or services for foreign currency
- Foreign currency capital contributions
- Sale of rubles to buy foreign currency
- Sale of foreign currency to purchase rubles

Due to time delays in settling these transactions, the ruble /foreign currency exchange rate may change and ruble gains or losses may result

Tax Effects of Foreign Currency Transactions

In summary, the tax effects of the gains/losses that can arise from transactions involving foreign currency are:



- Gains from buying/selling rubles — Taxable
- Losses from buying/selling rubles — Non-deductible

- Other gains from foreign currency transactions — Non-taxable
- Other losses from foreign currency transactions — Non-deductible

Упражнения для решения на занятиях

Давайте попрактикуемся в уменьшении налоговых платежей путем оптимизазии планирования вашего бизнеса и рассмотрения различных ситуаций, в которых может оказаться ваша компания в течение налоговаго года.

Для этого рассмотрим несколько упрощенных ситуаций.

Целью данных упражнений является разработка стратегии, которая бы позволила компании снизить налоговые выплаты без ухудшения экономических результатов и, таким образом, увеличить чистый поток денежных средств.

Следует помнить, что представленные ситуации упрощены, и в реальной жизни может возникнуть ряд других факторов, которые необходимо учитывать для принятия правильного решения.

Упражнение 1

На обувной фабрике для оценки запасов и СРТ используют метод средневзвешенной

1) Какой метод оценки запасов и СРТ вы можете рекомендовать руководству предприятия, учитывая, что предприятие работает в условиях инфляционной экономики и нехватки денежных средств?

Объясните свое решение

2) Какой метод вы рекомендуете, если предприятие активно ищет инвестора?

Объясните свое решение

Упражнение 1

В этой таблице представлены некоторые данные, которые помогут вам ответить на вопросы

	Метод оценки запасов	
Млн. руб.	Средневзвеш.	ЛИФО
Выручка	1,000.00	1,000.00
СРТ	(800.00)	(900.00)
Амортизация	(20.00)	(20.00)
Валовая прибыль:	180.00	80.00
Налог на имущество (2%)	(11.00)	(10.00)
Прибыль до налогообложения	169.00	70.00
Налог на прибыль (35%)	59.15	24.50
Чистая прибыль после налогообложения:	109.85	45.50
С учетом амортизации	20.00	20.00
Разница в СРТ (900-800)		100.00
Чистый денежный поток	129.85	165.5

1) Метод ЛИФО более предпочтителен в условиях инфляционной экономики, особенно если предприятие испытывает нехватку денежных средств, т.к. он увеличивает себестоимость и тем самым снижаете валовую прибыль и налог на прибыль. Хотя чистая прибыль при этом падает, использование метода ЛИФО увеличивает поток денежных средств, так как более высокая себестоимость представляет собой лишь учетное увеличение этого значения, а не реальный отток денежных средств

2) Инвесторов может отпугнуть низкая чистая прибыль, поэтому метод средневзвешенной оценки можно считать более предпочтительным в данной ситуации.

Упражнение 2

Предприятие по производству офисного оборудования получило большой заказ и, для того, чтобы удовлетворить повышенный спрос, решило закупить большую партию материалов и комплектующих на сумму 40 млн. руб. Предприятию также необходимо закупить производственное оборудование для выпуска новой серии изделий. Собственные денежные средства предприятия насчитывают 40 млн. руб., поэтому ему придется брать кредит на закупку либо материалов и комплектующих, либо нового оборудования.

- Один из местных банков дает кредит под 90% годовых
- Учетная ставка Центрального банка - 80%

У предприятия есть два варианта:

- для финансирования закупки материалов использовать свои собственные денежные средства и взять кредит для финансирования покупки оборудования для производства нового вида продукции
- использовать банковский кредит для финансирования собственных оборотных средств и использовать свои денежные средства для финансирования покупки производственного оборудования

1) Что бы вы рекомендовали руководству предприятия?

Поясните свой ответ

Упражнение 2

В этой таблице представлены некоторые данные, которые помогут вам ответить на вопросы

Млн. руб.	Кредит на оборот. средства	Кредит на основ. средства
Выручка	400	400
СРТ	(100)	(100)
Амортизация	(10)	(10)
Налог на имущество	(5)	(5)
Процент по кредиту (90%)	(36)	
Прибыль до налогообложения	249	285
% превышения ставки ЦБ(90%-(80%+3%)	3	
Налогооблагаемая прибыль	252	219*
Налог на прибыль (35%)	(88)	(77)
Чистая прибыль после налогообложения	161	208
С учетом амортизации	10	10
Процент по кредиту к оплате		(36)
Чистый денежный поток	171	182

*Расчеты сокращенной базы налогооблагаемой прибыли показаны на следующем слайде

Предположение - как проценты, так и основная сумма кредита должны быть выплачены в этом году.

Заключение: В данном случае наиболее предпочтительно взять кредит для финансирования основных средств, поскольку это дает меньший налог на прибыль (благодаря налоговой льготе), более высокую чистую прибыль после налогообложения, и более высокий денежный поток.

Упражнение 2 (продолжение)

В соответствии с российским законодательством, финансирование основных средств дает некоторые налоговые льготы. Налогооблагаемая база может быть сокращена на сумму финансирования (но она не должна быть сокращена более чем на 50%). Начисленная амортизация должна сократить эту льготу, поскольку она представляет собой внутренний ресурс финансирования. В нашем случае финансирование составляет 76 млн. руб.(40 млн. руб. основной суммы долга + 36 млн. руб. процентов). Эта цифра должна быть уменьшена на сумму амортизации, которая составляет 10 млн. руб. Таким образом, мы получаем 219 млн. руб.

Прибыль до налогообложения	285
Льготы:	
Льготы на капвложения (основная сумма)	(40)
Льготы на капвложения (проценты)	(36)
С учетом амортизации	10
Всего льготы	(66)
Налогооблагаемая прибыль	219
Налог на прибыль	77

Упражнение 3

Предприятие по производству ламп-предохранителей рассматривает вопрос о заключении контракта с иностранным покупателем. В таблице указаны данные, исходя из максимальных цен, которые предприятие может назначить за данную продукцию на соответствующих рынках, Они основаны на проведенном анализе цен конкурентов за аналогичную продукцию.

1) Какова будет ваша рекомендация с учетом того, что НДС не платится на товары, экспортируемые за пределы СНГ, и что предприятию будет возмещен НДС , уплаченный за приобретение материалов, пошедших на произвадство экспортной продукции?

2) Какие другие факторы могут быть приняты во внимание при рассмотрении контракта об экспорте продукции?

Поясните ваши рекомендации

Упражнение 3 (продолжение)

В таблице дается сравнительный анализ реализации партии ламп у себя в стране и на экспорт

Тыс. руб.	Реализ. в стране	Экспорт
Валоваявыручка (с НДС)	24,000	24,000
	(20,000+4,000 НДС)	
СРТ	(14,000)	(14,000)
Комиссионное вознаграждение (5%)		(1,200)
Транспортировка и страховка		(1,000)
Валовая прибыль с НДС	10,000	7,800
	(6,000+4,000 НДС)	
минус НДС	(4,000)	
Валовая прибыль без НДС	6,000	7,800
Налог на прибыль (35%)	(2,100)	(2,730)
Чистая прибыль	3,900	5,070

Заключение: До вычитания НДС экспортная сделка выглядела менее привлекательно, однако освобождение от уплаты НДС делают этот вариант предпочтительным.

Упражнение 3 (продолжение)

НАЛОГИ

Налог на прибыль (35%)	(2,100)	(2,730)
НДС полученный от покупателя	(4,000)	
НДС уплаченный поставщикам	2,800	2,800
Налоги к уплате	(3,300)	0.070

ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

Выручка	20,000+4,000	24,000
СРТ	(14,000)	(16,200)
НДС уплаченный поставщикам	(2,800)	(2,800)
Чистая задолженность по НДС	(4,000-2,800)=(1,200)	2,800
Налог на прибыль	(2,100)	(2,730)
Чистый денежный поток	3,900	5,070

Упражнение 4

Предприятие занимается доставкой горячих завтраков в школы и деловые учреждение в крупном городе, используя специальный автофургон. Предприятие решило приобрести новый автофургон после того, как их автофургон был поврежден во время аварии.

- новый автофургон стоит 50 млн. руб.
- амортизация этого автофургона составляет 20% в год

Руководство предприятия рассматривает два варианта:

- приобретение нового автофургона посредством взятия кредита в местном банке под 120% процентов годовых
- взять его в лизинг на 5 лет (без права выкупа) с ежегодной выплатой в размере 16 млн. руб.

1) Опираясь на данные, представленные на следующем слайде, какую альтернативу вы могли бы рекомендовать?

Упражнение 4

В этой таблице представлены некоторые данные, которые помогут вам ответить на вопросы

	Приобретение	Лизинг
Выручка	500	500
СРТ	(200)	(200)
Амортизация	(10)	
Лизинговые платежи		(16)
Налог на имущество (2%)	(1)	
Прибыль до налогообложения	289	284
Налогооблагаемая прибыль	189*	284
Налог на прибыль	(66)	(99)
Чистая прибыль после налогов	223	185
С учетом амортизации	10	
Процент по кредиту к оплате	(60)	
Чистый денежный поток	173	185

*Расчеты сокращенной базы налогооблагаемой прибыли показаны на следующем слайде

Предположение - как процент, так и основная сумма долга должны быть выплачены в этом году.

Заключение: Чистая прибыль после налогообложения выше в варианте с приобретением, но денежный поток лучше в варианте с лизингом. Поэтому вариант с лизингом предпочтительнее.

Упражнение 4

В соответствии с российским законодательством, финансирование основных средств дает некоторые налоговые льготы. Налогооблагаемая база может быть сокращена на сумму финансирования (но она не должна быть сокращена более чем на 50%). Начисленная амортизация должна сократить эту скидку, поскольку она представляет собой внутренний ресурс финансирования. В нашем случае финансирование составляет 110 млн. руб.(50 млн. руб. основной суммы долга + 60 млн. руб. проценты). Эта цифра должна быть уменьшена на сумму амортизации, которая составляет 10 млн. руб. Налогооблагаемая прибыль уменьшается с 289 до 189 млн. руб.

	Покупка
Прибыль до налогообложения	289
Льготы:	
На капвложения (основная сумма)	(50)
На капвложения (проценты)	(60)
С учетом амортизации	10
Всего льготы	(100)
Налогооблагаемая прибыль	189
Налог на прибыль (35%)	66

Домашнее задание

Компания "Горячие завтраки" развозит горячие завтраки и обеды в школы, офисы и предприятия Москвы и Московской области. В настоящий момент компания собирается заменить свой автопарк, состоящий из 5 фургонов, т.к. машины износились и стали дорогими в эксплуатации. Компания собирается приобрести 5 новых автофургонов, а от старых избавиться..

- "Горячие завтраки" могут получить банковский кредит под 110% годовых
- Компания платит налог на прибыль 35%
- Норма амортизазии грузовиков 20% в год
- Стоимость одного нового автофургона 50 млн. руб
- Другая компания - грузовой перевозчик в небольшом провинциальном городе - готова взять в лизинг на 5 лет у "Горячих завтраков" 5 старых грузовиков с правом их выкупа с годовыми лизинговыми платежами в размере 3 млн. руб.
- На пять старых грузовиков "Горячих завтраков" есть покупатель, ТОО "Клязьма" из Подмосковья, которое готово купить все 5 старых автофургонов по цене 12 млн. руб. за каждый и сразу же заплатить эти деньги.
- "Горячие завтраки" могут взять в лизинг на пять лет 5 новых грузовиков без права их выкупа с ежегодными лизинговыми платежами в размере 16 млн. руб.

Домашнее задание (продолжение)

Вопросы

1) Какой из возможных вариантов

- покупка новых грузовиков и продажа старых
- покупка новых грузовиков и сдача в лизинг с правом выкупа старых
- взятие в лизинг без права выкупа новых грузовиков и сдача в лизинг с правом выкупа старых

вы бы рекомендовали руководству "Горячих завтраков"

Поясните ваши рекомендации

Покажите вычисления

(В таблице на следующей странице представлены некоторые данные, которые помогут вам выполнить это домашнее задание)

Домашнее задание (продолжение)

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
ìëí. ðóá	Покупка новых	Покупка новых	Взятие новых в лиз.(без выкуп.)
	Продажа старых	Сдача в лиз.старых(выкуп.)	Сдача в лиз. старых(выкуп.)
Выручка	1,600	1,600	1,600
СРТ	(600)	(600)	(600)
Амортизация			
Налог на имущество			
Лизинговые платежи			
Поступления от лизинга			
Поступл. от проданн. грузовиков			
Прибыль до налогообложения			
Льготы:			
На капвложения (основн. сумма)			
На капвложения (процент)			
С учетом амортизации			
Всего льготы			
Налогооблагаемая прибыль			
Налог на прибыль (35%)			
Чист. прибыль после налогообл-ия			
С учетом амортизации			
Процент по кредиту к оплате			
Чистый денежный поток			

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налоги на недвижимость, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Разбор домашнего задания

Дальнейшее развитие системы налогообложения в России

- Основные цели российской государственной политики в области налогообложения
- Важнейшие изменения в российской налоговой системе
- Обзор основных направлений налоговой реформы

Основные задачи российской налоговой политики

- Налоговый федерализм
  - виды налогов различаются в соответствии с компетенцией органов государственной власти
    - федеральные
    - республиканские
    - местные

- Избежание двойного налогообложения
  - важнейший принцип налоговой системы - однократность налогообложения

- Облегчение налогового бремени производителей
  - снижение общего числа налогов посредством их укрупнения и отмены целевых налогов

Основные задачи российской налоговой политики

- Снижение ставки налога на прибыль, направляемой в федеральный бюджет с 13% до 11% и освобождение от авансовых взносов налога на прибыль предприятий выполняющих ряд оговоренных условий
- Сокращение налоговых льгот
  - Налоговые льготы, носящие индивидуальный характер, должны быть сокращены. В то же время ожидается , что будут сокращены налоговые льготы, установленные законодательством РФ. В частности могут быть ликвидированы льготы по капитальным вложениям
- Увеличение налогообложения рынка ценных бумаг
- Возрастающая роль экологических налогов
  - В связи с ухудшением экологической ситуации правительство намерено уделить особое внимание экологическим налогам. Это является новым направлением налогообложения в РФ, хотя в других странах такие налоги уже применяются.

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 1

- Пересмотр порядка формирования финансовых результатов компаний
  - отнесение на себестоимость в полном объеме для целей налогообложения
    - всех расходов, связанных с извлечением доходов
    - всех внереализационных расходов

ЧТО ЭТО ДАЕТ КОМПАНИИ ?

Преимущества:

Полная и надежная информация по оперативному процессу и финансовым результатам компаний

Контроль за наличием и движением имущества и использованием материальных и финансовых ресурсов, а также определенеие и мобилизация внутренних резервов

Недостатки:

Увеличение налогового бремени (налоги, начисляемые на базе дохода)

Возможность создания искусственной налогвой базы

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 2

- Совершенствование механизма амортизации
  - классификация всех амортизируемых средств по 4 категориям
  - упрощение и увеличение существующих норм амортизационных отчислений
  - сокращение нормативных сроков службы основных средств
  - расчет амортизации по группе амортизируемых основных средств, а не по каждой еденице имущества

ЧТО ЭТО ДАЕТ КОМПАНИИ?

Для прибыльной компании:

Возможность свободного от налогов возврата средств

Стимулирует инвестиции в компании

Для убыточных компаний:

Возможность использования искусственной базы для целей налогообложения

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 3

Изменение методов определения выручки от реализации продукции для целей налогообложения

- Определение выручки для целей налогообложения исключительно по мере отгрузки товаров. При этом, реализация продукции наступает с момента либо получения предоплаты, либо отгрузки продукции (в зависимости от того, что наступает ранее)
  - это ведет к увеличению налогового бремени

ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ КОМПАНИИ?

Значительное ухудшение положения налогоплательщика

Искусственное ускорение наступления налоговых платежей

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 4

- Корректировка прибыли и имущества предприятий с учетом инфляции
  - применение индекса инфляциио на постоянной основе

ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ВАШЕЙ КОМПАНИИ?

Налог на прибыль предприятия увеличится

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 5

- Пересмотр порядка взимания штрафных санкций с налогоплательщиков
  - снижение размера пени
  - отмена пени по задолженности в федеральный бюджет, возникшей до 20 мая 1996 г.
  - проект федерального закона о налоговой амнистии
  - введение единого счета недоимщика

ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ВАШЕЙ КОМПАНИИ?

Государственный контроль над использованием средств компаний

Важнейшие изменения в российской налоговой системе: 6

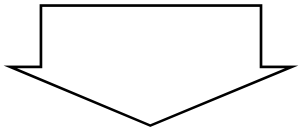
- Усиление контроля за движением денежных средств предприятий, имеющих задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды (предприятий-недоимщиков)
  - введение единого расчетного счета недоимщика (ужесточение контроля за счетами со стороны банков и налоговых органов)
  - контроль за сделками (превышающих в сумме в течении года для одного партнера эквивалент 100 тыс. долларов США)
  - контроль за сделками, совершаемыми через представителей (агентов, поверенных) - порядок расчетов, сроки
  - ограничение операций с наличными суммами необходимыми на оплату труда, хоз. нужды и командировачные
  - введение дополнительных штрафов за нарушение ряда вышеизложенных пунктов в размере суммы сделки за нарушение

ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ВАШЕЙ КОМПАНИИ?

Государственный контроль над использованием средств компаний-недоимщиков

Важнейшие изменения в российской налоговой системе:

- Введение государственного контроля за осуществлением расходов на потребление и доходами физических лиц
  - необходимость декларации средств, использованных на крупные покупки, и при внесении вбанк крупных денежных сумм,
- Физические лица обязаны декларировать средства в том случае, если стоимость их покупки превышает 1 000 минимальных месячных зарплат. Если физическое лицо вносит на банковский счет сумму, превышающую 1 000 минимальных месячных зарплат, оно должно заполнить и подать в банк декларацию о происхождении этих средств
  - новый подход Уголовного кодекса к уклонению от уплаты налогов и к порядку взимания санкций



- Если физическое лицо уклоняется от уплаты налогов. то он/она несет персональную ответственность, если организация, ответственность ложится также на конкретные физические лица

Содержание семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое налоговое планирование и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налог на имущество, налоги на фонд заработной платы, другие налоги

Занятие 4: Включение налоговых платежей в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

Занятие 8: Разбор домашнего задания

Домашнее задание

Компания "Горячие завтраки" развозит горячие завтраки и обеды в школы, офисы и предприятия Москвы и Московской области. В настоящий момент компания собирается заменить свой автопарк, состоящий из 5 фургонов, т.к. машины износились и стали дорогими в эксплуатации. Компания собирается приобрести 5 новых автофургонов, а от старых избавиться..

- "Горячие завтраки" могут получить банковский кредит под 110% годовых
- Компания платит налог на прибыль 35%
- Норма амортизазии грузовиков 20% в год
- Стоимость одного нового автофургона 50 млн. руб
- Другая компания - грузовой перевозчик в небольшом провинциальном городе - готова взять в лизинг на 5 лет у "Горячих завтраков" 5 старых грузовиков с правом их выкупа с годовыми лизинговыми платежами в размере 3 млн. руб.
- На пять старых грузовиков "Горячих завтраков" есть покупатель, ТОО "Клязьма" из Подмосковья, которое готово купить все 5 старых автофургонов по цене 12 млн. руб. за каждый и сразу же заплатить эти деньги.
- "Горячие завтраки" могут взять в лизинг на пять лет 5 новых грузовиков без права их выкупа с ежегодными лизинговыми платежами в размере 16 млн. руб.

Домашнее задание (продолжение)

Вопросы

1) Какой из возможных вариантов

- покупка новых грузовиков и продажа старых
- покупка новых грузовиков и сдача в лизинг с правом выкупа старых
- взятие в лизинг без права выкупа новых грузовиков и сдача в лизинг с правом выкупа старых

вы бы рекомендовали руководству "Горячих завтраков"

Поясните ваши рекомендации

Покажите вычисления

(В таблице на следующей странице представлены некоторые данные, которые помогут вам выполнить это домашнее задание)

Домашнее задание (продолжение)

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
млн. руб	Покупка новых	Покупка новых	Взятие новых в лиз.(без выкуп.)
	Продажа старых	Сдача в лиз.старых(выкуп.)	Сдача в лиз. старых(выкуп.)
Выручка	1,600	1,600	1,600
СРТ	(600)	(600)	(600)
Амортизация			
Налог на имущество			
Лизинговые платежи			
Поступления от лизинга			
Поступл. от проданн. грузовиков			
Прибыль до налогообложения			
Льготы:			
На капвложения (основн. сумма)			
На капвложения (процент)			
С учетом амортизации			
Всего льготы			
Налогооблагаемая прибыль			
Налог на прибыль (35%)			
Чист. прибыль после налогообл-ия			
С учетом амортизации			
Процент по кредиту к оплате			
Чистый денежный поток			

Домашнее задание (продолжение)

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
млн. руб	Покупка новых	Покупка новых	Взятие новых в лиз. (без выкуп.)
	Продажа старых	Сдача в лиз.старых (выкуп.)	Сдача в лиз. старых (выкуп.)
Выручка	1,600	1,600	1,600
СРТ	(600)	(600)	(600)
Амортизация	(50)	(50)	
Налог на имущество	(5)	(5)	
Лизинговые платежи			(80)
Поступления от лизинга		15	15
Поступл. от проданн. грузовиков	60		
Прибыль до налогообложения	1,005	960	935
Льготы:			
На капвложения (основн. сумма)	(250)	(250)	
На капвложения (процент)	(275)	(275)	
С учетом амортизации	50	50	
Всего льготы	(475)	(475)	
Налогооблагаемая прибыль	530*	485*	935
	*1,005-475	*960-475	
Налог на прибыль (35%)	(186)	(170)	(327)
Чист. прибыль после налогообл-ия	819*	790*	608*
	*1,005-186	*960-170	*935-327
С учетом амортизации	50	50	
Процент по кредиту к оплате	(275)	(275)	
Чистый денежный поток	594	565	608

Самые низкие налоги компания должна будет заплатить при Варианте 2, но чистая прибыль после налогообложения выше всего при Варианте 1 (благодаря льготам, которые сокращают налогооблагаемую базу и дополнительным поступлениям от продажи старых грузовиков). Чистый денежный поток самый высокий при Варианте 3. Итак, в данном случае самым предпочтительным является Вариант 3.

Приложение