

Коврижных О. Е.

*кандидат экономических наук, доцент,
Набережночелнинский институт
Казанского (Приволжского) Федерального Университета,
кафедра «Финансы и бухгалтерский учет», доцент
e-mail: olgakovr@inbox.ru*

Мингалева О. В.

*кандидат экономических наук, доцент,
Набережночелнинский институт
Казанского (Приволжского) Федерального Университета,
кафедра «Финансы и бухгалтерский учет», доцент
e-mail: mingaleeva.ov@yandex.ru*

Учетная политика организации как инструмент управления финансовыми результатами деятельности

В статье рассматриваются вопросы формирования учетной политики для целей налогообложения, формулируются правила определения налоговой нагрузки при различных системах налогообложения, анализируется влияние основных принципов учетной политики на финансовые результаты деятельности компании при различных вариантах налогообложения.

Ключевые слова: *учетная политика, налоговая нагрузка, финансовые результаты, упрощенная система налогообложения, общая система налогообложения.*

Kovrizhnykh O. E.

*PhD (Economics), associate professor,
Naberezhnochelnskiy Institute Kazan (Volga) Federal University,
associate professor of the finance and accounting department*

Mingaleeva O. V.

*PhD (Economics), associate professor,
Naberezhnochelnskiy Institute Kazan (Volga) Federal University,
associate professor of the finance and accounting department*

Accounting policy as a tool of management of financial results

The article considers the issues of formation of accounting policy for tax purposes, formulated rules for determining the tax burden for different tax systems, analyzes the impact of significant accounting policy on the financial performance of the company in different tax

Keywords: *accounting policy, tax burden, financial results, simplified tax system, general taxation system.*

Основное назначение правил, утвержденных в учетной политике обеспечить максимальный эффект от ведения бухгалтерского учета: своевременное и достоверное формирование финансовой и управленческой информации, оптимизация налоговых платежей законным образом, а также эффективное использование материальных и денежных ресурсов, ускорение оборачиваемости капитала. Все это позволяет влиять на размеры налоговых платежей, производимых за счет прибыли.

В настоящее время становится очевидным, что бухгалтерский и налоговый учеты являются двумя абсолютно разными системами учета. Учетная политика для целей бухгалтерского учета, как внутрифирменный регулятив, представляет собой достаточно насыщенный документ и включает декларирование различных аспектов методики учета; а учетная политика для целей налогообложения предназначена, в первую очередь, для декларирования момента определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров, работ, услуг. Этим и объясняется целесообразность составления двух учетных политик в организации.

Таким образом, формирование учетной политики необходимо рассматривать как один из важнейших элементов налоговой оптимизации. Тщательная проработка приказа об учетной политике позволит компании выбрать оптимальный вариант учета, эффективный как с точки зрения бухгалтерского учета, так и с точки зрения налогового учета.

Способы ведения налогового учета, отражаемые в учетной политике¹, представлены на рисунке 1.

При смене учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета при специальных налоговых режимах (с минимальным набором регламентирующих действий) на учетную политику, более структурированную и продуманную, бухгалтер, финансовый аналитик получает возможность более оперативно получать информацию на основании данных финансовой отчетности, прогнозировать ситуацию и принимать определенные экономически обоснованные меры по снижению затрат, повышению рентабельности.

¹ Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету».

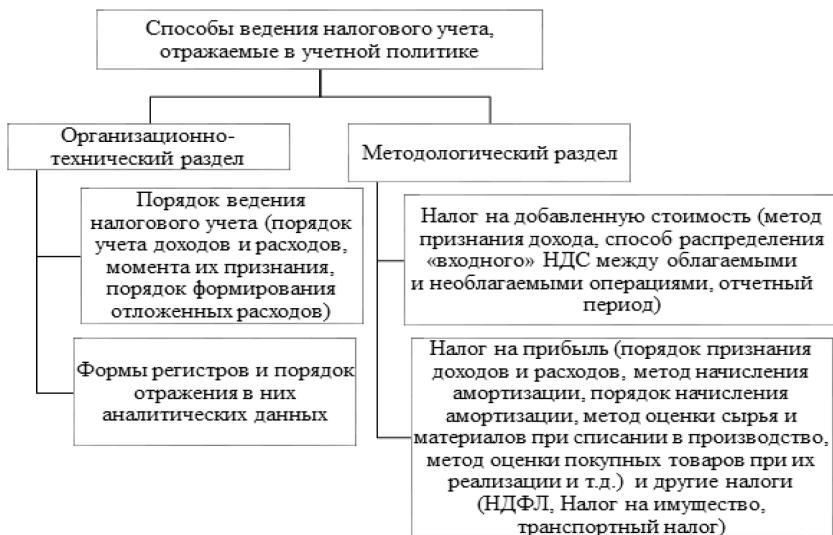


Рисунок 1. Способы ведения налогового учета, отражаемые в учетной политике компании

Единого подхода к определению перечня налогов и сборов, которые должны включаться в расчет налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта, не существует, особо дискуссионными являются вопросы включения в расчет таких налогов, при уплате которых предприятие является только налоговым агентом (налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость, акцизы).

Так, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) перечисляется в бюджет хозяйствующими субъектами, при этом налогоплательщиками по данному налогу являются работники предприятия. Учитывая это, очень часто при расчете налоговой нагрузки не учитывается НДФЛ, либо НДФЛ включается в числители коэффициентов налоговой нагрузки, основываясь на том, что он, аналогично налогу на добавленную стоимость, извлекает денежные средства из оборота. Иными словами, если исчисление налоговой нагрузки осуществляется на основе данных о денежных потоках предприятия, то НДФЛ необходимо включать в расчеты.

Любой вариант учета объекта налогообложения при упрощенной системе требует в учетной политике предусмотреть применение кассового метода, способ начисления амортизации основных средств и списания запасов, так как указанные факторы не повлияют существенно на финансовый результат. Однако, существуют отличия в итоговой сумме единого налога, подлежащего уплате в бюджет.

Специальные налоговые режимы не предполагают применение большого количества финансовых инструментов для контроля за бухгалтерским и налоговым учетом, здесь на отчетность оказывают влияние только способ начисления амортизации, методика списания материально-производственных запасов, способ признания доходов при расчете с покупателями, структура налоговой нагрузки по выбору предприятия: с объекта налогообложения доходы или с объекта налогообложения «доходы минус расходы».

Проанализируем влияние основных принципов учетной политики на финансовые результаты компании ООО «АВС» при различных вариантах налогообложения.

Первый вариант формирования учетной политики – упрощенная система налогообложения, объект учета – доходы.

При таком походе к организации ведения бухгалтерского учета внешние пользователи имеют следующий результат:

а) проблемы с применением бюджетирования, так как отчеты, формируемые бухгалтером, содержат только оперативную информацию и налоговые отчеты;

б) организационно-технические моменты учетной политики в плане организации учетного процесса, документооборота не оказывают существенного влияния на создание отчетности и ее содержание;

в) методическая составляющая учетной политики повлияет на особенности налогообложения.

При использовании такой системы налогообложения, сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму:

1) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации при выплате налогоплательщиком вознаграждений работникам;

2) расходов по выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя².

² Федеральный закон от 8 декабря 2010 г. № 343-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (ред. от 25.02.2011).

Но есть ограничение: сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму расходов более чем на 50 процентов³.

Соответственно, расчет единого налога к уплате за 2014 год при упрощенной системе налогообложения «Доходы» составит:

$$((15695,53 + 1243,15) * 6\%) * 50\% = 508,16 \text{ тыс. руб.}$$

А расчет единого налога к уплате за 2013 год составит:

$$((15262,61 + 704,245) * 6\%) * 50\% = 479,01 \text{ тыс. руб.}$$

Второй вариант – упрощенная система налогообложения, объект учета – доходы – расходы, в этом случае учетная политика должна быть больше ориентирована на учет расходов. Однако если учетная политика имеет ограниченный набор инструментов, компонентов, то спорные ситуации будет уже сложно предусмотреть, а прогноз предстоящей деятельности, разработку общих и финансовых бюджетов будет сделать сложнее из-за недостаточной информативности отчетов при применении специальных налоговых режимов, которые в свою очередь связаны с выбранной учетной политикой.

Если ООО «АВС» будет применять в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, и при превышении расходов над доходами, компания должна уплатить минимальный налог. Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1% налоговой базы, которой являются доходы, он уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. ООО «АВС» имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее в течение 10 лет. Соответственно, расчет единого налога к уплате за 2014 и 2013 гг. при упрощенной системе налогообложения «Доходы – Расходы» составит 1% от суммы Доходов.

Третий вариант – общая система налогообложения. Расчет расходов при такой системе представлен примерно, так как нет точных данных для расчета налога на добавленную стоимость, то расчет проведен как 18% от суммы выручки за минусом расходов по обычной деятельности и фонда оплаты труда с начисленными на него налога-

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).

ми, налог на имущество – как 2,2% от суммы основных средств за анализируемые периоды.

Расчет налоговой нагрузки при разных системах налогообложения приведен в Таблице 1.

Таблица 1

**Показатели налоговой нагрузки для учетной политики
в целях налогового учета для ООО «АВС», в тыс. руб.**

Статьи	Объект учета «Доходы», ставка 6%		Объект учета «Доходы минус расходы», ставка 15%		Общая система налогообложения	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Доход	15966,85	16938,68	15966,85	16938,68	15966,85	16938,68
Единый налог начисленный	958,01	1016,32	159,66	169,38		
ФОТ	5594,16	5647,2	5594,16	5647,2	5594,16	5647,2
НДФЛ	708,45	711,23	708,45	711,23	708,45	711,23
ОПС (Обязательное пенсионное страхование, 22%)	1230,72	1242,38	1230,72	1242,38	1230,72	1242,38
ФСС НС (1%)	55,94	56,47	55,94	56,47	55,94	56,47
ФСС (2,9%)	162,23	163,77	162,23	163,77	162,23	163,77
ФОМС (5,1%)	285,30	288,01	285,30	288,01	285,30	288,01
Единый налог к уплате	479,01	508,16	159,66	169,38		
Налоговая нагрузка итого	2921,65	2970,02	2602,30	2631,24	3972,87	3944,07
Расходы	15871,08	16939,31	15871,08	16939,31	15871,08	16939,31
Налог на прибыль (20%)					19,15	-
НДС (18%)					1490,84	1467,39
Налог на имущество (2,2%)					20,24	14,82

Согласно расчетов в таблице 1, разница в пользу объекта налогообложения «доходы минус расходы» достаточно существенна и составляет за 2013 год по сравнению с принятой системой налогообложения «доходы» 319,35 тыс. руб., или 12,3%, по сравнению с обычной систе-

мой налогообложения – 1370,57 тыс. руб., или 52,7%. В 2014 году разни- ца составила 338,78 тыс. руб., или 12,9% и 1312,83 тыс. руб., или 51,56% соответственно.

Если организация отражает в учетной политике не специальный налоговый режим, а общий режим налогообложения, ситуация по влия- нию принципов учетной политики на показатели финансовой от- четности наблюдается иная.

Таким образом, разработка грамотной учетной политики являет- ся основным методом оптимизации налогообложения и инструмен- том управления финансовыми результатами деятельности. При разра- ботке учетной политики необходимо указать систему налогообложения компании, налоги, уплачиваемые при данной системе налогообложе- ния, способ списания себестоимости товара, сроки уплаты налогов, способы формирования доходов и расходов организации.

Используемые источники

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).
2. Федеральный закон от 8 декабря 2010 г. № 343-ФЗ «О внесении из- менений в Федеральный закон «Об обязательном социальном стра- ховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с ма- теринством» (ред. от 25.02.2011).
3. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика органи- зации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Из- менения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)».