

НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ НА ПРИБЫЛЬ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ОПЫТ УКРАИНЫ

Раскрыты существующие в Украине проблемы бухгалтерского учета налога на прибыль, а также показаны альтернативные варианты элементов учетной политики, применяемые при оптимизации налогообложения организаций налогом на прибыль

Ключевые слова: налог на прибыль, учетная политика, база налогообложения

Постановка проблемы. Несмотря на длительный срок функционирования налога на прибыль, в Украине остаются нерешенными проблемы, связанные с правильностью отражения в бухгалтерском учете сумм начисленного по правилам налоговых расчетов налога на прибыль. Основной предпосылкой существования таких проблем является несовершенство действующего налогового законодательства и отсутствие согласованности его основных положений с нормами законодательных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета в Украине.

С принятием Налогового кодекса в Украине изменился не только общий подход к налогообложению прибыли субъектов хозяйствования, но и изменился порядок администрирования налога на прибыль.

В последние годы эффективность механизма администрирования налога на прибыль резко снизилась. Для плательщиков налога на прибыль ключевой проблемой стали чрезмерные расходы на ведение бухгалтерского учета и подготовку как финансовой, так и налоговой отчетности. Согласно данным опубликованным в отчете "Paying Taxes 2009", подготовленном компанией PricewaterhouseCoopers (PWC), Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией, украинским организациям нужно ежегодно тратить 848 часов (106 рабочих дней) на уплату налогов [4, с. 41], среди которых расходы на подготовку как финансовой, так и налоговой отчетности – 280 человеко-часов в год, что в несколько раз больше, чем в странах ЕС. В денежном выражении расходы корпоративного сектора на администрирование данного налога в Украине превышают 1 миллиард гривен [2].

Основная причина заключается в том, что в Украине налоговые расчеты и финансовый учет значительно отдалены друг от друга и применяют различные подходы к признанию доходов и расходов, которые учитываются при исчислении объекта налогообложения. Инструментом на уровне организации, с помощью которого возможно максимально сблизить налоговые расчеты и финансовый учет, является учетная политика организации, к разработке которой сегодня подходят все внимательнее, основываясь на результатах налогового анализа деятельности организации.

Вопрос о существовании проблем бухгалтерского учета налога на прибыль и взаимосвязи показателей учетного и налогового законодательства, а также вопросы формирования и реализации учетной политики организации поднимаются постоянно такими учеными как М.Т. Белуха, Ф.Ф. Бутынец, М.Я. Демьяненко,

Г.Г. Кирейцев, Ю.А. Кузьминский, М.В. Кужельный, В.Г. Линник, В.Б. Моссаковский, М.С. Пушкарь, В.В. Сопко, М.Г.Чумаченко, В.Г. Швец, другими учеными и бухгалтерами-практиками.

Изложение основного материала исследования. Принятие Налогового кодекса Украины способствовало гармонизации налоговых расчетов и финансового учета, но полное сближение так и не было осуществлено. Сейчас в Украине налоговое и учетное законодательство используют одинаковые подходы к оценке доходов и расходов организации, одинаковые методы начисления амортизации на необоротные активы, одинаковые методы оценки запасов при их выбытии, оценки расходов по долгосрочным контрактам, но в учете расчетов по налогу на прибыль осталось много и нерешенных проблем.

В Налоговом кодексе Украины учтено большинство предложений ученых относительно сближения бухгалтерского учета и налоговых расчетов: отменены понятие “валовой доход” и “валовые расходы”, правило первого события, группы основных средств определяются согласно классификации основных средств в бухгалтерском учете и т.д. В соответствии с такими изменениями изменился и порядок определения базы налогообложения налогом на прибыль. Порядок исчисления налогооблагаемой прибыли приводится на рис. 1.

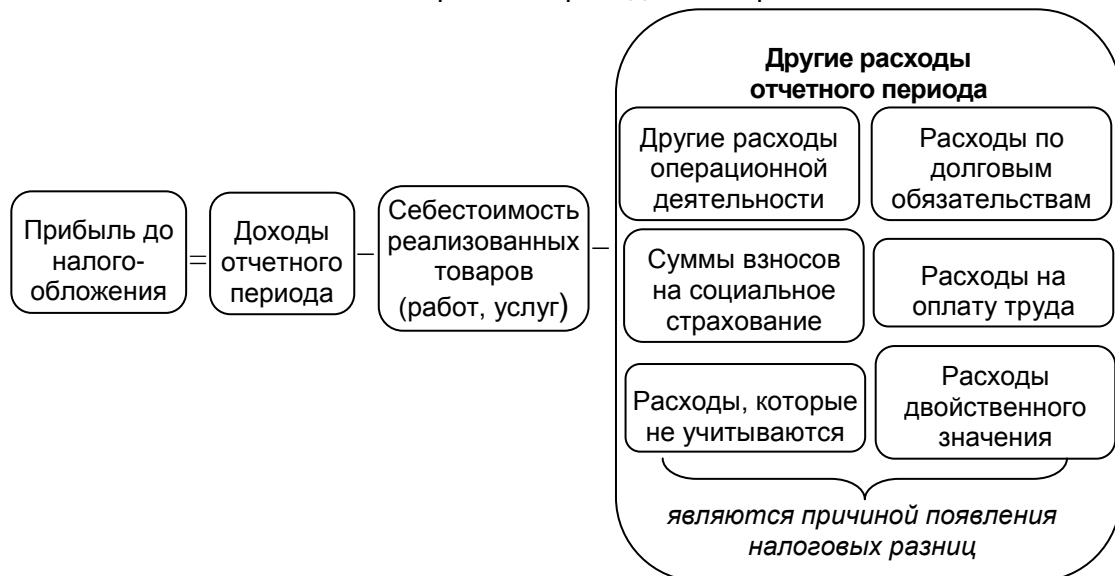


Рис. 1. Порядок расчета базы налогообложения налогом на прибыль

Следует отметить, что до принятия Налогового кодекса Украины прибыль до налогообложения исчислялась как разница между валовыми доходами, валовыми расходами и амортизацией.

Рассмотрим и другие проблемы, которые непосредственно касаются отражения налога на прибыль в бухгалтерском учете (табл. 1).

Таблица 1. Краткая характеристика проблем по бухгалтерскому учету налога на прибыль

№ п/п	Проблема	Характеристика проблемы
1	2	3
1.	Существование налоговых расчетов (налогового учета) как отдельной информационной системы	Неправомерное выделение налоговых расчетов (налогового учета) в отдельную информационную систему и отрасль знаний

Продолжение табл. 1.

1	2	3
2.	Использование различных баз налогообложения налогом на прибыль в бухгалтерском учете и налоговых расчетах	Наличие различных баз налогообложения налогом на прибыль приводит к образованию различных сумм обязательств по данному налогу перед бюджетом, что затрудняет отражение таких сумм на счетах бухгалтерского учета
3.	Проблема документирования операций в налоговых расчетах	Отсутствие учетных документов, позволяющих максимально сблизить показатели бухгалтерского учета и налоговых расчетов
4.	Существование отдельных объектов учета – постоянных и временных налоговых разниц	Отсутствие единого подхода относительно правильности отражения в бухгалтерском учете временных разниц
5.	Низкий уровень информативности показателей финансовой отчетности	Отсутствие в финансовой отчетности аналитической информации по уплаченным налогам и сборам организацией

Существование налоговых расчетов (налогового учета) как отдельной информационной системы. Проблема функционирования налоговых расчетов (налогового учета) как отдельной информационной системы существует давно и является одной из главных не только в Украине. Учеными и специалистами неоднократно поднимался вопрос о достоверности существования налоговых расчетов как отдельной системы или подсистемы бухгалтерского учета, но однозначного понимания или решения данной проблемы на сегодня нет.

Проблема документирования операций в налоговых расчетах. Из предыдущей проблемы вытекает следующая: отсутствие документального обеспечения ведения налоговых расчетов. Причиной этого является частая смена налогового законодательства, наличие различных взглядов относительно существования отдельной системы. Каждая организация на свое усмотрение разрабатывает документы для ведения налоговых расчетов, если бухгалтерский учет ведется вручную, для организаций, использующих программное обеспечение, эта проблема не актуальна, по сколько в современных программных продуктах предусмотрен отдельный модуль для ведения налоговых расчетов.

Низкий уровень информативности показателей финансовой отчетности. Показатели, содержащие информацию о расчетах по налогу на прибыль, находят свое отражение во всех формах финансовой отчетности, однако наиболее асимметричная информация приводится в ф. № 1 “Баланс”. Сегодня, в связи с существованием усложненной методики бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль, зачастую в финансовой отчетности субъектами хозяйствования предоставляются искаженные данные о действительном состоянии организации.

Бухгалтерский учет расчетов по налогу на прибыль условно можно разделить на две составляющие: бухгалтерский учет расчета прибыли, как базы налогообложения налогом на прибыль; бухгалтерский учет начисления и уплаты налога на прибыль в бюджет. В связи с этим является целесообразным рассматривать проблемы информативности, как показателей прибыли (убытков), так и показателей, раскрывающих информацию об обязательствах по налогу на прибыль. К показателям, раскрывающим информацию об обязательствах по налогу на прибыль, относятся обязательства перед государственным бюджетом, размеры отсроченных налоговых активов и налоговых обязательств.

Существование отдельных объектов учета – постоянных и временных налоговых разниц. Наличие налоговых разниц, возникающих в связи с различными подходами к оценке доходов и расходов при исчислении прибыли до

налогообложения в бухгалтерском учете и налоговых расчетах, приводят к образованию отложенных налоговых активов и налоговых обязательств. На самом деле налоговые активы и налоговые обязательства являются сугубо расчетными величинами и по своей сути не соответствуют критериям признания их ни активами, ни обязательствами.

Отражение отложенных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств в балансе искусственно завышают стоимость активов или пассивов, что, соответственно, завышает реальную стоимость самой организации.

Кроме того, следует отметить, что отложенные налоговые активы отражаются в составе необоротных активов, а отложенные налоговые обязательства – в составе долгосрочных обязательств. Согласно действующей методике бухгалтерского учета налоговых разниц, субъекты хозяйствования имеют право (по выбору) сворачивать данные статьи или в течение каждого отчетного периода, или один раз в год при составлении годового баланса. Так, если организация сворачивает статьи отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в течение следующих отчетных периодов, таких как месяц, квартал или полугодие, то данные активы не должны отражаться в составе необоротных активов и долгосрочных обязательств.

Использование различных баз налогообложения налогом на прибыль в бухгалтерском учете и налоговых расчетах. В связи с отражением отложенных налоговых активов и обязательств, и отражение по дебету счета “Налог на прибыль” суммы налога на прибыль, рассчитанного по правилам бухгалтерского учета, который в конце отчетного периода уменьшает размер чистой прибыли, искривляется сумма реальной прибыли, оставшейся для распределения в организации. Например, если по правилам налоговых расчетов сумма налога на прибыль больше суммы, рассчитанной в бухгалтерском учете, то после списания налога на прибыль на финансовые результаты, получим больший размер прибыли, чем в действительности оставшейся после уплаты реально начисленной суммы налога, что влияет на принятие управленческих решений относительно распределения прибыли.

Для решения указанных проблем искажения информации об активах, обязательствах и прибыли организации, целесообразно тем организациям, которые составляют отчетность по национальным стандартам бухгалтерского учета, не отражать в балансовом учете отложенные налоговые активы и обязательства. Предлагаем обязательства по налогу на прибыль отражать по фактически начисленной сумме налога, отражающей реальное финансовое состояние организации.

Указанные проблемы можно решить также путем усовершенствования методики бухгалтерского учета расчетов размера прибыли до налогообложения, а также порядка отражения на счетах бухгалтерского учета начисления налога на прибыль.

Для частичного решения существующих проблем каждая организация разрабатывает учетную политику, которая позволяет на уровне организации максимально сблизить финансовый учет и налоговые расчеты, путем определения показателей основных элементов учетной политики относительно признания доходов и расходов. Кроме разработки учетной политики, организациями используется и различные схемы минимизации базы налогообложения, которые зачастую являются незаконными.

Как отмечает Н. Рубан [5], Государственной налоговой службой Украины разоблачены основные схемы минимизации налогообложения, которые подлежат жесткому контролю со стороны налоговых органов. Приведем примеры основных, раскрытых органами налогового контроля, схем минимизации налогообложения (рис. 2).

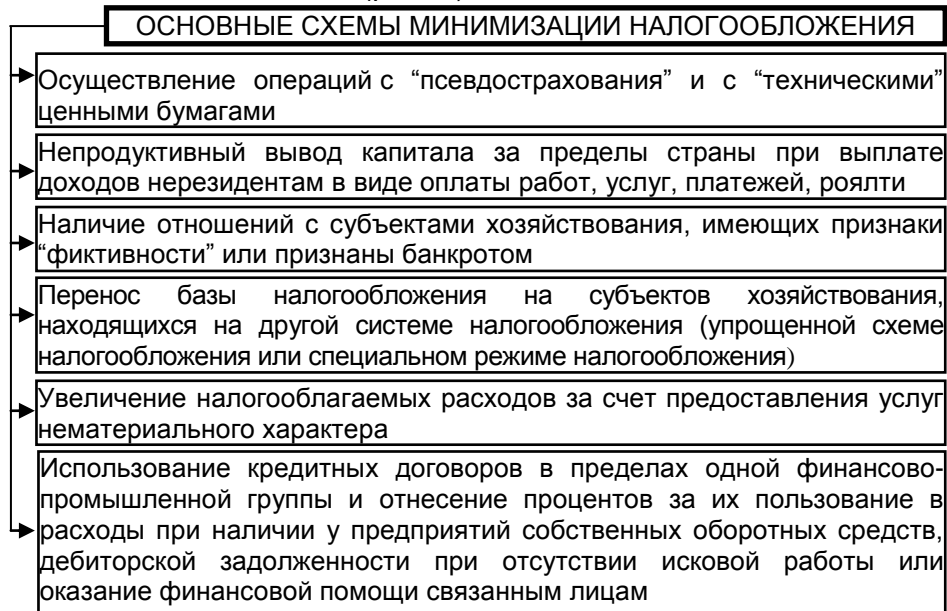


Рис. 2. Основные схемы минимизации налогообложения прибыли организации

В Украине Государственной налоговой службой разработаны Методические рекомендации составления плана-графика налоговых проверок организаций, согласно которым все налогоплательщики делятся на 3 группы рисков: высокая, средняя и группа с небольшим риском. Налогоплательщики группы с высоким уровнем риска включаются в план-график проверок не чаще одного раза в год, средним – не чаще одного раза за два года, небольшим – не чаще одного раза в три года.

По нашему мнению, риски являются не достаточно обоснованными. Некоторые категории рисков действительно указывают на существующие правонарушения в сфере налогообложения, но есть другие категории рисков, которые часто бывают свойственными новосозданным организациям, у которых в начале деятельности часто расходы превышают полученные доходы. К недостаточно обоснованным категориям риска следует отнести: налоговые расходы равны налоговым доходам, налоговые расходы превышают налоговые доходы, другие налоговые расходы превышают 10 % от общей суммы налоговых расходов, уровень налоговой отдачи меньше 1 %.

По данным Государственной налоговой службы Украины [3] в 2010 году 90 % проверенных организаций имеют от 2 до 7 налоговых рисков, среди которых, в части начисления и уплаты налога на прибыль, основными являются: 1) налоговая нагрузка по налогу на прибыль или НДС меньше 1% (4,4 тыс. субъектов хозяйствования); 2) осуществление большинства операций, которые не соответствуют основному виду деятельности (3,3 тыс. субъектов хозяйствования).

Тем не менее, у каждой организации есть законные методы снижения или повышения уровня налогооблагаемой базы налогом на прибыль, путем закрепления подходов к признанию доходов и расходов. Сегодня налоговое законодательство Украины позволяет хозяйствующим субъектам выбор среди альтернативных вариантов расходов.

Лаговской Е.А. в 2007 году до применения Налогового кодекса Украины разработано морфологическую матрицу альтернативных вариантов элементов учетной политики, на основании которой исчислена вариативность финансового результата организации, которая составляет 622 080 вариантов [1, с. 112-114]. Однако с помощью данной матрицы определилось влияние на размер финансового результата, рассчитанного по правилам финансового учета, а не влияние данных вариантов на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

С принятием Налогового кодекса Украины в 2010 году количество альтернативных вариантов элементов учетной политики в части расходов существенно увеличилось. Так, если применить принцип комбинаторики, то получим 1843200 вариантов возможных вариаций базы налогообложения налогом на прибыль. Стоит отметить, что в расчет принимались только законодательно разрешенные альтернативные варианты учета.

Среди существующих альтернатив выделены две группы: альтернативные варианты расходов, четко определены Налоговым кодексом Украины; альтернативные варианты, предвидение которых в учетной политике организации позволит увеличить (уменьшить) налогооблагаемые расходы. Использование некоторых альтернатив позволяет максимально либо уменьшить, либо увеличить налогооблагаемые расходы. Ниже приведен пример альтернативных видов расходов, использование которых предусматривает максимальный или минимальный размер расходов налогоплательщика (табл. 2).

Таблица 2. Альтернативные расходы, которые предусматривают максимизацию увеличения либо уменьшения налогооблагаемых расходов

№ п/п	Элемент учетной политики	Альтернатива, использование которой предусматривает максимальный размер расходов налогоплательщика	Альтернатива, использование которой предусматривает минимальный размер расходов налогоплательщика
1	2	3	4
Альтернативные варианты расходов четко определены Налоговым кодексом Украины			
1.	Метод начисления амортизации на необоротные активы	Метод ускоренного уменьшения остаточной стоимости	Прямолинейный метод
2.	Метод начисления амортизации на малоценные необоротные материальные активы	Метод 100 %	Метод 50 %
3.	Срок полезного использования необоротных активов	Сроки, предусмотренные Налоговым кодексом	Сроки, определенные организацией с обязательным условием, что они должны быть большими чем предусмотренные Налоговым кодексом Украины
4.	Методы оценки запасов при их выбытии	Метод идентифицированной себестоимости	Метод ФИФО
5.	Оценка расходов по долгосрочным контрактам	По фактически понесенным расходам (при условии, что в договоре не предусмотрено поэтапный вариант выполнения работ)	По оценочному коэффициенту

Продолжение табл. 2.

1	2	3	4
Альтернативные варианты, предвидение которых в учетной политике организации позволит увеличить налогооблагаемые расходы			
6.	Метод начисления резерва сомнительных долгов	Исходя из платежеспособности дебиторов	Исходя из классификации дебиторской задолженности
7.	Стоимостная граница отнесения активов в состав необоротных	Четкое влияние установить невозможно, поскольку размер расходов колеблется на каждой организации, в зависимости от выбранных методов начисления амортизации (если актив входит в состав необоротных). Если актив не входит в состав необоротных активов, то в месяце списания расходы будут максимальными	
8.	Стоимостный предел отнесения необоротных активов к основным средствам	Стоимостный предел Налоговым кодексом установлен на уровне 2500 грн. Организация имеет право устанавливать иной размер стоимостного предела. Чем выше размер стоимостного предела, тем меньше расходы будут понесены в месяце, следующем после месяца введения в эксплуатацию (см. методы начисления амортизации)	
9.	Оценка стоимости взносов учредителей на момент создания организации	Четкое влияние установить невозможно, поскольку каждый из способов является субъективным, а также зависит от вида вклада. Оценка может проводиться по согласованной стоимости учредителей, по экспертной оценке, на основании первичных документов	
10.	База распределения общепроизводственных расходов	Объем деятельности организации	Другая база распределения, которая будет наименьшее значение на уровне организации (нормальная производственная мощность, часы работы рабочих, заработная плата рабочих, объем деятельности организации, прямые расходы и т.п.)
11.	Критерии признания расходов по техническому обслуживанию (профилактических работ, замены расходных материалов)	Признание понесенных расходов, расходами периода	Включение понесенных расходов на увеличение балансовой стоимости внеоборотных активов
12.	Расходы на доставку продукции (работ, услуг)	Включаются в полном размере, если данные расходы предусмотрены условиями договоров поставки	Не признаются
13.	Расходы на мобильную связь	Признаются в полном объеме, если есть все подтверждающие документы и в приложении к Приказу об учетной политике предусмотрен перечень ответственных лиц за использование данных услуг	Не признаются

Продолжение табл. 2.

1	2	3	4
14.	Метод учета финансовых расходов на приобретение необоротных активов	Базовый метод	Метод капитализации финансовых расходов
15.	Оценка балансовой стоимости валюты	Метод идентифицированной себестоимости	Метод средневзвешенной себестоимости

Организации в большей степени выбирают вариант полной максимизации расходов, но в таком случае они подвергаются некоторым рискам. Первый риск состоит в том, что за счет увеличения расходов организации настолько уменьшают налогооблагаемую базу, что уровень налоговой нагрузки не превышает 1 %, что, в свою очередь, относит такую организацию к группе налогоплательщиков с высоким уровнем налогового риска. Кроме того, уменьшение налогооблагаемой базы, уменьшает размер чистой прибыли организации, что может значительно повлиять на показатели рентабельности организации, а также такая ситуация может привести к неудовлетворительному финансовому состоянию организации. Поэтому, принимая решение о выборе вариантов тех или иных альтернатив, нужно, прежде всего, проанализировать влияние таких решений на показатели финансового состояния организации, а также на уровень ее налоговой нагрузки. Если же показатели деятельности будут неудовлетворительными, организация может выбирать любой другой из 1843200 вариантов альтернативных расходов. Оценка влияния налоговой системы на количественные и качественные характеристики финансовых результатов субъекта хозяйствования предлагаем проводить с использованием инструментов финансового анализа, основные этапы которого приведены на рис. 3.

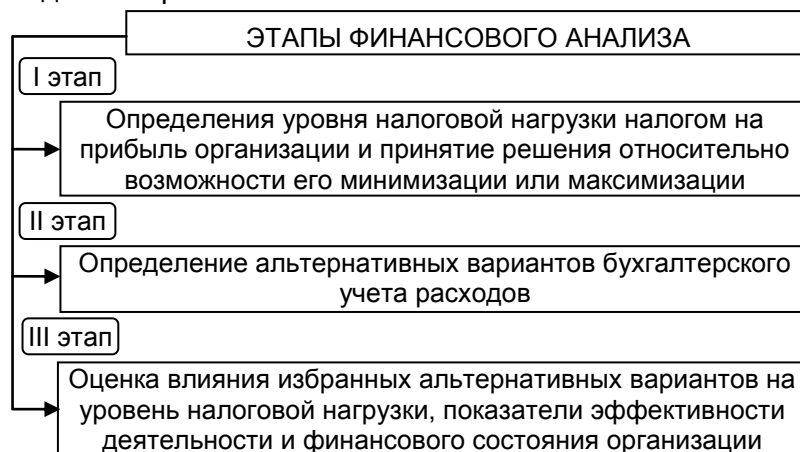


Рис. 3. Этапы финансового анализа при утверждении учетной политики организации

Оптимальным вариантом учета расходов организации будет признан тот, который одновременно обеспечит максимизацию расходов налогоплательщика и допустимый уровень налоговой нагрузки.

Определения уровня налоговой нагрузки налогом на прибыль организации и принятие решения относительно возможности его минимизации или максимизации. Осуществляется оценка уровня налоговой нагрузки, а также ее сравнение со среднеотраслевым значением региона страны.

Уровень налоговой нагрузки предлагаем рассчитывать используя показатели не финансовой отчетности организации, а показатели налоговой декларации по налогу на прибыль, так как они формируются по нормам Налогового кодекса Украины и показывают реальные данные относительно налогообложения организации налогом на прибыль.

Уровень налоговой нагрузки определяется по формуле:

$$\% \text{НН} = \frac{\text{НнП}}{\text{Д}} \times 100\% \quad (1)$$

где, % НН – уровень налоговой нагрузки налогом на прибыль, %;

НнП – сумма начисленного налога на прибыль, грн;

Д – доход, который учитывается при исчислении базы налогообложения налогом на прибыль.

Если уровень налоговой нагрузки организации меньше среднеотраслевого значения, либо меньше единицы, то необходимо принять решение относительно декларирования в учетной политике тех альтернативных вариантов учета расходов, которые будут минимизировать размер расходов, которые учитываются при исчислении прибыли до налогообложения.

Если уровень налоговой нагрузки организации выше среднеотраслевого значения, то имеется возможность снижения его до среднеотраслевого значения.

Определение альтернативных вариантов бухгалтерского учета расходов. Осуществляется отбор самых оптимальных вариантов учета расходов организации, которые являются альтернативными согласно Налоговому кодексу Украины с учетом принятого на предыдущем этапе решения относительно максимизации либо минимизации расходов.

Оценка влияния избранных альтернативных вариантов на уровень налоговой нагрузки, показатели эффективности деятельности и финансового состояния организации. Определяется влияние избранных вариантов на уровень налоговой нагрузки организации. Кроме этого, на данном этапе необходимо оценить влияние избранных альтернативных вариантов на показатели чистой прибыли, на базе которой рассчитываются основные экономические показатели деятельности организации: рентабельность организации, рентабельность собственного капитала, рентабельность продаж, коэффициент автономии и коэффициент финансовой устойчивости.

Считаем, что самым оптимальным вариантом комбинаций альтернативных расходов является тот, при котором уровень налоговой нагрузки приближен к среднеотраслевому, но не меньше его, а также экономические показатели деятельности организации будут соответствовать их нормативным значениям. В таком случае избранные комбинации альтернативных расходов следует утвердить учетной политикой организации.

Выводы. Анализ существующих проблем бухгалтерского учета налога на прибыль позволили выделить следующие основные проблемы: существование налоговых расчетов (налогового учета) как отдельной информационной системы; существование различных баз налогообложения налогом на прибыль в бухгалтерском учете и налоговом учете; проблема документирования операций в налоговых расчетах; существование отдельных объектов учета – постоянных и временных налоговых разниц; низкий уровень информативности показателей финансовой отчетности. Решение указанных проблем является актуальным для Украины сегодня.

Для уменьшения размеров налога на прибыль, который подлежит уплате государству, организации используют различные направления оптимизации налогообложения, которые часто бывают противозаконными. В связи с этим выделены основные противозаконные схемы минимизации базы налогообложения, подлежащие жесткому контролю со стороны налоговых органов Украины. Соответственно этим схемам Государственной службой разработаны методические рекомендации, которые предусматривают порядок отбора налогоплательщиков для налоговой выездной проверки. Авторами разработан алгоритм определения категории риска, к которому относится та или иная организация, с помощью которого организация самостоятельно может определить категорию налогового риска, и периодичность налоговых проверок.

Минимизировать базу обложения налогом на прибыль можно с помощью разработки оптимальной учетной политики организации, в которой нужно предвидеть существующие, позволенные налоговым законодательством, альтернативные варианты учета расходов организации. В статье определены альтернативные варианты расходов организации, максимально минимизирующие прибыль либо максимально ее увеличивающие, в зависимости от целей организации.

Для выбора самых оптимальных альтернативных вариантов бухгалтерского учета расходов, предложено осуществлять финансовый анализ, результаты которого позволяют установить изменение налоговой нагрузки организации и показателей эффективности ее деятельности.

Список использованных литературных источников:

1. *Лаговська О.А.* Бухгалтерський облік розподілу доходів в умовах соціально орієнтованої економіки: організація та методика: дис ...канд. екон. наук: 08.00.09 / Олена Адамівна Лаговська. – Житомир, 2007. – 280 с.

2. *Молдован О.* Податок на прибуток: на що чекати бізнесу? / О. Молдован // Економічна правда. – 2010 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.epravda.com.ua/publications/2010/12/8/261230>.

3. План-графік перевірок на III квартал стовідсотково сформовано із ризикових суб'єктів господарювання // Медіа-центр Державної податкової служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://sts.gov.ua/media-tsentr/novini/54948.html>

4. *Радзієвський О.* Найзручніші податкові системи світу О. Радзієвський. – Податкове планування. – 2009. – № 6(104). – С. 41-44.

5. *Рубан Н.* Усі схеми мінімізації відомі. І ми докладемо максимум зусиль для їх руйнування". Актуальне інтерв'ю / Н. Рубан // Медіа-центр Державної податкової служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://sts.gov.ua/media-tsentr/novini/55225.html>.

ОЛЕЙНИК Оксана Викторовна – доктор економічних наук, професор Житомирського державного технологічного університету.

КУЧЕР Светлана Викторовна – асистент кафедри бухгалтерського учета Житомирського державного технологічного університету.

Статья поступила в редакцию 04.10.2012 г.