**МДК 05.01 «Организация и планирование налоговой деятельности»**

**Тема: Процесс выбора организацией учетной политика в области бухгалтерского учета и налогового учета**

Согласно статье 11 Налогового кодекса РФ учетная политика для целей налогообложения – это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом способов (методов) определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственнойдеятельности налогоплательщика. Каждая организация и предприятие обязаны зафиксировать выбранные способы учета в документе, принимаемом приказом их руководства и доводимом до сведения контролирующих налоговых органов. Изменения, вносимые организацией в свою учетную политику, вступают в силу только с начала нового налогового периода по тому налогу, к которому они относятся. Об этих изменениях необходимо заблаговременно проинформировать контролирующий налоговый орган.

Формирование учетной политики организации следует рассматривать как один из важнейших элементов налоговой оптимизации. Грамотная ее разработка позволяет предприятию выбирать оптимальный вариант учета, эффективный с точки зрения налоговой экономии.

Способ использования учетной политики для целей налогообложения можно считать первичным инструментом налоговой оптимизации, поскольку он заключается в использовании возможностей прямо предоставленных Налоговым кодексом для того, чтобы налогоплательщик мог эффективно адаптировать систему учета своих хозяйственных операций и финансовых результатов к специфике собственной деятельности. Данные возможности состоят в выборе, предоставляемом налогоплательщику, между несколькими вариантами налогового учета. Эти варианты отражены в различных статьях Налогового кодекса. Налогоплательщику нужно только выбрать определенный вариант и зафиксировать это в своей учетной политике для целей налогообложения. Таким образом, инструмент налогового планирования предоставляется организации в готовом виде, и она избавляется от дополнительных издержек на его разработку. Поэтому отсутствие у предприятия учетной политики для целей налогообложения считается не только грубым нарушением правил ведения учета, но и показателем крайне низкой квалификации его финансового руководства.

Из способов учета, предоставляемых на выбор налогоплательщику Налоговым кодексом, наиболее широко употребляются: выбор срока полезного использования амортизируемого имущества, установление права на применение амортизационной премии по амортизируемому имуществу, выбор метода начисления амортизации, применение повышающих коэффициентов амортизации по амортизируемому имуществу, выбор метода списания приобретенных сырья и материалов в производство или покупных товаров на реализацию, создание резервов по сомнительным долгам.

Выбор срока полезного использования амортизируемого имущества. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей и на основании классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.01.2002 г. № 1.

Используя право самостоятельного определения срока полезного использования амортизируемого объекта налогоплательщик может установить этот срок или на верхней или на нижней границе каждой амортизационной группы. Большинство налогоплательщиков устанавливают этот срок именно на нижней границе, поскольку это значительно ускоряет процесс списания стоимости объекта амортизации на расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль. Однако при этом целесообразно зафиксировать принципиальный подход к решению этого вопроса в учетной политике для целей налогообложения. Это позволит избежать излишних споров с контролирующими налоговыми органами об обоснованности такого способа ускоренного списания расходов, который приводит к уменьшению суммы налога,поступающего в бюджет.

Установление права на применение амортизационной премии по амортизируемому имуществу.

В соответствии с пунктом 9 статьи 258 Налогового кодекса РФ налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов (не более 30 процентов – в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также не более 10 процентов (не более 30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств. Вышеуказанная часть первоначальной стоимости основных средств, относимая сразу на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль, называется амортизационной премией.

Если налогоплательщик использует указанное право, соответствующие объекты основных средств после их ввода в эксплуатацию включаются в амортизационные группы (подгруппы) по своей первоначальной стоимости за вычетом не более 10 процентов (не более 30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости, отнесенных в состав расходов отчетного (налогового) периода, а суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость объектов в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов, учитываются в суммарном балансе амортизационных групп (подгрупп) (изменяют первоначальную стоимость объектов, амортизация по которым начисляется линейным методом) за вычетом не более 10 процентов (не более 30 процентов – в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) таких сумм.

Однако, в случае реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, в отношении которых была применена амортизационная премия, затраты, включенные в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, подлежат восстановлению и включению в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Поскольку в статье 258 Налогового кодекса РФ применение амортизационной премии носит характер права налогоплательщика, то намерение воспользоваться этим правом необходимо закрепить документально в учетной политике организации для целей налогообложения. Если же этого не сделать, то применение амортизационной премии не будет законным и может быть легко опротестовано по результатам налоговой проверки.

Выбор метода начисления амортизации.

Согласно статье 259 Налогового кодекса РФ в целях расчета налога на прибыль налогоплательщики вправе выбрать один из следующих методов начисления амортизации:

1)линейный метод;

2)нелинейный метод.

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам амортизируемого имущества (за исключением зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в восьмую - десятую амортизационные группы, амортизация по которым начисляется исключительно линейным методом) и отражается в учетной политике для целей налогообложения.

У каждого метода начисления амортизации есть свои достоинства и недостатки.

Линейный метод более прост из-за своей планомерности, а также потому, что он очень близок к линейному методу начисления амортизации по правилам бухгалтерского учета в организациях.

Нелинейный метод более сложен, чем линейный, но и более эффективен для фондоемких производств. Кроме того, начисление амортизации при нелинейном методе ведется не по отдельным объектам амортизируемого имущества, а суммарно по амортизационным группам, что значительно сокращает объем расчетов.

Применение повышающих коэффициентов амортизации по амортизируемому имуществу.

Согласно статье 259.3 Налогового кодексаРФ налогоплательщики вправе в отношении определенных видов основных средств применять к основной норме амортизации специальные повышающие коэффициенты, ускоряя таким образом списание стоимости амортизируемого имущества на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Повышающий коэффициент не выше 2 может применяться:

1. В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности. При применении нелинейного метода начисления амортизации указанный повышающий коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой – третьей амортизационным группам.

2. В отношении собственных амортизируемых основных средств налогоплательщиков-сельскохозяйственныхорганизаций промышленного типа (птицефабрики, животноводческие комплексы, зверосовхозы, тепличные комбинаты).

3. В отношении собственных амортизируемых основных средств налогоплательщиков-организаций,имеющих статус резидента промышленно- производственной особой экономической зоны или туристско-рекреационнойособой экономической зоны.

4. В отношении амортизируемых основных средств, относящихся к объектам,

имеющим высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем таких объектов, установленным Правительством России, или к объектам, имеющим высокий класс энергетической эффективности в соответствии с законодательством России.

Повышающий коэффициент не выше 3 может применяться:

1.В отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), налогоплательщиков, у которых данные основные средства должны учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга). Указанный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой – третьей амортизационным группам.

2.В отношении амортизируемых основных средств, используемых только для осуществления научно-техническойдеятельности.

В случае, если организация решает воспользоваться правом на применение повышающих коэффициентов, она должна зафиксировать это решение в своей учетной политике для целей налогообложения, установив определенное значение коэффициентов в пределах, установленных статьей 259.3 Налогового кодекса. Кроме того, в учетной политике рекомендуется изложить конкретные критерии, согласно которым организация считает, что то или иное ее амортизируемое имущество относится к основным средствам, к которым может применяться повышающий коэффициент в соответствии со статьей 259.3 Налогового кодекса.

Выбор метода списания приобретенных сырья и материалов в производство или покупных товаров на реализацию.

-метод оценки по стоимости единицы запасов;

-метод оценки по средней стоимости;

-метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

Такой же выбор должна сделать организация, реализующая ранее купленные товары, для целей списания их стоимости на расходы и определения финансового результата от их реализации, в соответствии со статьей 268 Налогового кодекса РФ .

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик, согласно пункту 9 статьи 280 самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из двух методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

-по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

-по стоимости единицы.

Выбранный налогоплательщиком метод списания обязательно должен быть отражен в учетной политике для целей налогообложения во избежание налоговых санкций.

Создание резервов по сомнительным долгам.

Порядок создания и использования резервов по сомнительным долгам установлен статьей 266 Налогового кодекса. Цель его создания – снижение налоговой нагрузки организации в случае возникновения неплатежей контрагентов за реализованную продукцию. Налогоплательщику предоставлено право выбора – создавать или не создавать данный резерв. Поэтому положительное решение этого вопроса необходимо закрепить в учетной политике для целей налогообложения.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Как только такая задолженность появляется у организации она вправе формировать резервы по сомнительным долгам. При этом, данные резервы имеют строго целевой характер, то есть создаются исключительно с целью покрытия убытков по безнадежным долгам.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов организации, уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль, на последнее число отчетного (налогового) периода.

Списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) также подлежит включению в состав внереализационных расходов организации.

Создание и использование резерва по сомнительным долгам требует четкой координации работы финансовой, юридической и бухгалтерской служб организации.

Но, несмотря на сложность процесса, выгода от применения этого способа налоговой оптимизации очевидна. Он может значительно сократить налогооблагаемую прибыль организации и, тем самым, компенсировать убытки, понесенные ее по вине недобросовестных контрагентов.