

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Костанайский государственный университет имени А.Байтурсынова
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УДК 336. (075)
ББК 65.052 я 73

Г.И.Абаева, Дюзельбаева Г.М.

АНАЛИЗ ОБОСНОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ
Учебное пособие



Костанай, 2019

УДК 336. (075)
ББК 65.052 я 73
А 12

Рецензенты:

Майкопова Гульнара Сюиндиқовна - кандидат экономических наук, доцент, Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова
Сартанова Налима Тельғараевна - кандидат экономических наук, доцент, Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова
Маляренко Ольга Ивановна - кандидат экономических наук, КФ «ЧелГу»

Авторы:

Абаева Гульдер Ивановна – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, КГУ им. А.Байтурсынова
Дюзельбаева Гульнара Маликовна – кандидат экономических наук, доцент Костанайского инженерно-экономического университета им. М.Дулатова

Абаева Г.И., Дюзельбаева Г.М.

А 12 Анализ обоснования налоговой политики организации. Учебное пособие по специальности 5М050800 – Учет и аудит – Костанай, 2019. – 181 с.

ISBN 9786017985-54-7

В учебном пособии даются рекомендации и советы по изучению отдельных разделов, тем программы курса «Анализ обоснования налоговой политики организации», вопросы и тесты для самопроверки.

Учебное пособие предназначена для магистрантов специальности 6М050800- Учет и аудит по оказанию методической помощи при подготовке к семинарским занятиям, текущему и итоговому контролю.

УДК 336. (075)
ББК 65.052 я 73

Утверждено и рекомендовано к изданию Учебно- методическим советом Костанайского государственного университета им. А.Байтурсынова,
29._04_.2019 г. № _3_

ISBN 9786017985-54-7

©Костанайский государственный
университет им. А.Байтурсынова
© Абаева Г.И., Дюзельбаева Г.М. 2019

Содержание

Введение	5
Глава 1. Налоговое производство	8
Тема 1 Налоговое производство и его влияние на оптимизацию налогообложения	8
1.1 Понятие налогового производства Бухгалтерский и налоговый учет в системе исчисления налога.....	8
1.2 Специальные приемы и способы налогового производства.....	13
1.3 Исчисление налога Определение базы налога и налоговых льгот. Расчет суммы налога. Уплата налога. Источник налога. Сроки уплаты налогов. Возврат налога.....	15
Тема 2. Критерии оптимизации баз налогообложения	17
2.1 Показатели налогового бремени (суммы платежей по видам налогов и сборов; доли налоговых платежей в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг и другие).....	17
2.2 Налоговые льготы и показатели их оценки (суммы налоговых льгот, их доли в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг, отношения к суммам начисленных и уплаченных налогов и сборов и другие).....	19
2.3 Налоговые санкции и показатели их оценки.....	26
2.4 Показатели структуры и динамики налоговых платежей, льгот, санкций.....	34
Тема 3 Учетная политика как основа оптимизации	38
3.1 Организационные моменты учетной политики.....	38
3.2 Учет доходов и расходов. Учет основных средств и нематериальных активов.....	45
3.3 Учет материально-производственных запасов и незавершенного производства. Резервы. Учет кредитов и займов.....	73
3.4 Финансовые вложения. Налог на прибыль. Налог на добавленную стоимость Учетная политика «упрощенца».....	86
Тема 4. Способы оптимизации баз налогообложения.....	93
4.1 Использование позитивных и негативных сторон налогового законодательства.....	93
4.2 Изменение сроков уплаты налогов и сборов; налоговый и инвестиционный налоговый кредит.....	98
4.3 Выбор организационно-правовой формы предпринимательства...	102
4.4 Анализ налоговых последствий хозяйственных договоров и сделок.....	114
Глава 2 Налоговая оптимизация организации	118
Тема 5. Анализ и оптимизация баз налогообложения в различных системах налогообложения и организационно- правовых формах предпринимательства	118
5.1 Упрощенная система налогообложения, формирование и анализ	118

	баз налогообложения. Налог на вмененный доход.....	
5.2	Анализ баз налогообложения индивидуальных предпринимателей.....	119
5.3	Анализ и оптимизация баз налогообложения в условиях общей (общепринятой) системы налогообложения.....	131
5.4	Анализ и оптимизация баз налогообложения субъектов малого бизнеса.....	136
Тема 6	Анализ и оптимизация налоговых последствий хозяйственных договоров и сделок.....	148
6.1	Договоры купли-продажи и налогообложение хозяйственных операций покупателя и продавца.....	148
6.2	Договоры аренды, анализ и оптимизация баз налогообложения арендатора и арендодателя.....	155
6.3	Посреднические договоры (агентирование, комиссия, поручение), особенности налогообложения связанных с ними хозяйственных операций.....	159
Тема 7.	Свободные экономические, территориально- производственные зоны, "оффшорные зоны и компании", анализ и оптимизация баз налогообложения.....	163
7.1	Особенности налогообложения организаций в свободных экономических и территориально-производственных зонах.....	163
7.2	Оффшорные зоны и варианты налогообложения организаций. Оффшорные компании – посредники в торговле, владельцы имущества, товарного знака, авторских прав, держатель банковского счета, залогодержатель, инвестор и другие.....	166
7.3	Анализ и оптимизация баз налогообложения оффшорных компаний.....	169
	Список использованных источников.....	180

Введение

Изучение дисциплины слушателями очного отделения (магистратура) призвано оказать практическую помощь при принятии решений, а также помочь правильно понять и закрепить основные моменты теоретических вопросов, которые рассматривают другие экономические дисциплины. Знания об налогообложении вооружает студента основами теоретических знаний и умений в сфере налогообложения организации, необходимых для повышения эффективности профессиональной деятельности будущих специалистов, а также помогает правильно понять и закрепить основные моменты теоретических вопросов, которые рассматриваются в других дисциплинах. Если Вы решили качественно освоить напомним Вам известную истину: ни одну фундаментальную науку (а логика составляет методологическую основу для любого научного знания) невозможно основательно изучить за короткий срок. Владение основами данной науки требует определенных усилий, поэтому следует соблюдать последовательность и систематичность в самостоятельной работе. Усвоить положения данной науки можно лишь, сочетая изучение теоретического материала с решением практических задач по каждой теме в ходе ее изучения. Возможно, что при изучении логики Ваша усидчивость в союзе с хорошей памятью помогут Вам воспроизвести правила, но неумение использовать их в практической работе применительно к конкретным высказываниям, рассуждениям, сведут эти знания к нулю. Поэтому изучение курса потребует от Вас регулярных, систематических занятий и упражнений в решении практических задач на протяжении всего периода обучения. В системе налогообложения организации невозможно, не уяснив предыдущего материала, не закрепив его решением задач, переходить к последующему разделу. Обнаружение экономических несоответствий, противоречивости в показаниях и фактах, способность основательно доказывать свою правоту.

Самостоятельное изучение программного учебного материала под руководством преподавателя; в часы самостоятельной подготовки:

- доработка конспектов лекций;
- текущая работа над учебным материалом в целях его усвоения и углубленного изучения;
- подготовка к предстоящим занятиям;
- выполнение учебных заданий;
- написание рефератов, докладов и тематических сообщений;
- участие в военно-научной работе;
- самостоятельное изучение нового учебного материала по заданию преподавателя или по личной инициативе.

Организация самостоятельной работы предусматривает соблюдение следующих принципов: обязательность, систематичность, плановость, активность, целеустремленность. Решающим фактором в организации самостоятельной работы является рациональное использование времени. В

отведенное для самоподготовки время работу необходимо планировать с учетом сроков плановых форм контроля, зачетов и экзаменов, то есть работать по определенному, заранее намеченному плану.

Планирование самостоятельной работы может быть долгосрочным и текущим. Долгосрочное планирование рассчитывается на год, полугодие и предусматривает подготовку к различным видам итогового учебного контроля и самообразование обучающихся (работа в научном обществе, самостоятельное изучение специальной литературы и т.п.).

Текущее планирование осуществляется на месяц, неделю, день. Одним из важнейших условий повышения эффективности самостоятельной подготовки является формирование у обучающихся навыков самостоятельной работы с литературой. Умение работать с литературой может быть представлено следующими слагаемыми:

- самостоятельное деление текста на части и выделение из них главного;
- нахождение в тексте ответов на вопросы, сформулированные преподавателем или вопросами для самоконтроля;
- работа с графиками и таблицами; конспектирование литературы; работа с каталогом;
- сравнение и сопоставление одних и тех же вопросов, изложенных в различных источниках; высказывание своей точки зрения;
- составление планов докладов, сообщений.

На практике наиболее часто пользуются следующими приемами выделения главной мысли:

- первый – очень краткая формулировка сути текста;
- второй – анализ текста с целью понять, где основная мысль, а где поясняющие ее примеры;
- третий – исключение ненужной в данном случае информации.

Составление доклада (ответа) помогает выделить из текста всю заложенную в нем существенную информацию без потерь.

Преподаватель учит обучающихся мысленно делить текст на части, каждая из которых содержит сообщение и давать этой части короткую формулировку.

Составление плана ответа – не только способ работы, помогающий понять текст, но и результат понимания. Не поняв текст, даже самый способный обучающийся не может справиться с составлением плана. Важным средством усвоения учебного материала является самостоятельное составление слайдов, схем, чертежей, таблиц, отражающих содержание текста. Слайды, схемы и таблицы помогают увидеть и понять структуру текста и взаимосвязь его элементов. Понять текст учебника или другой учебной литературы очень важно. Но не менее важна и другая задача – запомнить текст. Весь упомянутый арсенал средств (слайды, схемы, таблицы) облегчает и запоминание, и дальнейшее повторение, и воспроизведение учебного материала.

Преподаватель для облегчения запоминания должен рекомендовать обучающимся использовать специальные приемы: пересказ по составленному

ими плану ответа с проверкой полноты и точности пересказа по учебнику; ответы на вопросы учебника или товарища.

В самостоятельной работе, как и при организации любой деятельности, существенное значение для ее успеха имеет формирование соответствующих мотивов и потребностей. В данном случае важно, чтобы обучающиеся почувствовали необходимость в овладении знаниями и проявили интерес к практическому усвоению правил рациональной организации умственного труда. Результат самостоятельной работой может быть достигнут при соблюдении ряда условий, важнейшими из которых являются:

- овладение обучающимися приемами самостоятельной работы, необходимыми для выполнения заданий на самоподготовке;
- использование разнообразных видов заданий;
- установление оптимального объема заданий на самоподготовку, координация работы преподавателей кафедр, учебного заведения по определению объема заданий;
- организация рационального режима самостоятельной работы;
- систематический контроль над самостоятельной работой со стороны преподавателей и должностных лиц подразделений слушателей, руководства заведения.

Одним из основных факторов, влияющих на эффективность обучения, является время, отводимое на самостоятельную работу. Важно правильно определить оптимальное соотношение времени, отводимого на самостоятельную работу и времени, затрачиваемого преподавателем на изложение учебного материала, подлежащего изучению.

В дисциплине «Анализ и оптимизация налогообложения организаций» представлены методы и схемы налоговой оптимизации, в частности формирование учетной политики, создания льготных предприятий, правильное заключение сделок, правильное применение льгот, порядок расчета налоговой нагрузки налогоплательщика, анализ налогооблагаемой базы расчетов с бюджетами разных уровней. Показаны различные хозяйственные ситуации, связанные с налоговой оптимизацией. Указанные вопросы рассмотрены исходя из требований налогового законодательства. Специалисты по учету, налогам и финансам должны уметь ставить и решать задачи налоговой оптимизации, а также владеть навыками анализа состояния налоговых расчетов. В результате успешного изучения дисциплины «Анализ обоснования налоговой политики организации» студент должен приобрести следующие умения и навыки: - налогового экспресс-анализа; - анализа налоговой базы по уплачиваемым налогам; - расчета налогового бремени; - анализа соблюдения норм налогового производства; - анализа принятой учетной политики; - анализа налоговых последствий типовых сделок; - анализа формы осуществляемой деятельности; - разработки специальных схем по уменьшению налоговых платежей; - по применению налогового планирования.

ГЛАВА 1 НАЛОГОВОЕ ПРОИЗВОДСТВО

Тема 1 Налоговое производство и его влияние на оптимизацию налогообложения

1.1 Понятие налогового производства Бухгалтерский и налоговый учет в системе исчисления налога.

Важной категорией налогового права является **налоговая обязанность**. Исполнение налогоплательщиком своей обязанности носит первостепенный характер по сравнению с другими имущественными обязанностями и представляет собой уплату налога или сбора.

Налоговая обязанность устанавливается отдельно по каждому налогу. Мера поведения обязанного лица по уплате налогов определена с момента выявления размера обязательств до реального внесения платежа в бюджет или внебюджетный фонд.

Исполнение налоговой обязанности рассматривается в контексте **налогового производства**. Налоговое производство — это отдельная подсистема налогового права, представляющая собой установленную законодательством совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность и которые определяют порядок исполнения юридических обязательств субъектов налоговых отношений.

Следовательно, налоговое производство рассматривается в первую очередь как налогово-правовое определение. Однако данное понятие можно воспринимать и как категорию административно-правового регулирования налогового правоотношения. Поэтому предметом изучения налогового производства являются не только элементы налога (объект, льготы и т. д.), но и полномочия налоговых администраций определять объект, предоставлять льготы и т. д.

В целом налоговое производство делится на две крупные стадии: исчисление налогов и уплата налогов, а также включает информационное обеспечение и документирование исполнения налогового обязательства. Основу этих *обеспечивающих подсистем* составляют бухгалтерский и налоговый учет в подсистеме исчисления налога.

При наличии у налогоплательщика недоимки налоговый орган направляет ему требование об уплате налога и сбора — «письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени». Этот документ направляется налогоплательщику независимо от привлечения его к налоговой ответственности не позднее трех месяцев после наступления срока уплаты налога. Если требование об уплате налога и пеней выставляется налоговым органом в соответствии с решением по результатам налоговой проверки, то оно должно быть направлено налогоплательщику в десятидневный срок с даты

вынесения такого решения.

Изменения, происходящие в ходе общего процесса экономических реформ в Казахстане, обуславливают необходимость трансформации системы хозяйственного учета и совершенствования технологий автоматизированного учета. Если в качестве точки отсчета взять систему бухгалтерского учета конкретной организации, то можно выделить две составляющие, оказывающие влияние на деятельность организации - внешнюю и внутреннюю. Наиболее существенную роль играют внешние по отношению к организации факторы. К ним относится реформирование финансовой отчетности в соответствии с МСФО и налоговой системы. Из внутренних составляющих процесса функционирования организации наиболее существенной является система управления организацией. Здесь можно выделить компоненты, связанные с выбором оптимальной финансово экономической политики, а также обусловленные необходимостью получения информации для налогового учета. С началом рыночных реформ в Казахстане ведется активная работа по реформированию бухгалтерского учета с тем, чтобы придать ему оптимальный вид и интегрировать в систему мировых стандартов. Параллельно протекает и реформирование налогообложения организаций. И хотя налогообложение регулируется отдельными самостоятельными правовыми актами, оно тесно связано с бухгалтерским учетом, поскольку базируется на его данных. Такой вывод следует из содержания п.2, ст. 56 НК РК, в которой указывается, что организации исчисляют налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета. Тем самым признается, что бухгалтерский учет является базой для налогового учета. Последний рассматривают как систему сбора, фиксации и обработки бухгалтерской экономической информации для исчисления налоговых обязательств плательщика. Основная задача налогового учета состоит в том, чтобы определить размер налогов, подлежащих уплате в бюджет. Информация в данной системе формируется в два этапа. Сначала на основе первичных документов производится сбор учетной информации, затем ее систематизация и группировка. Если первый этап является для систем бухгалтерского и налогового учета общим, то на втором этапе между ними проявляется противоречие, поскольку налоговый учет располагает специфическими методами расчета налоговой базы (уникальной для каждого налога), которые не укладываются в рамки бухгалтерского учета. К их числу можно отнести корректировку расходов для целей налогообложения и др.

Существуют две точки зрения на сосуществование и взаимодействие систем налогового и бухгалтерского учета: обособленное ведение бухгалтерского и налогового учета и ведение налогового учета по данным бухгалтерского.

При обособленном рассмотрении системы налогообложения исчисление налоговой базы происходит в регистрах налогового учета или вне системно. При этом для устранения диспропорции достоверного отражения фактов экономических событий, оказывающих влияние на имущественное состояние и финансовые результаты, такие факты обосновываются в пояснительной записке

к годовой финансовой отчетности. С позиции информационного обеспечения такая методология имеет существенный недостаток, заключающийся в том, что накопление и систематизация данных представляют большую сложность при несовпадении налоговых и бухгалтерских процедур. Вторая точка зрения базируется на постулате, что налоговый учет является дополнением системы бухгалтерского учета. **При этом задачи первого решаются:**

- введением дополнительных аналитических признаков на балансовых счетах рабочего Плана счетов бухгалтерского учета;
- использованием вспомогательных «забалансовых» счетов;
- ведением бухгалтерского и налогового учета на параллельных планах счетов;
- использованием специальных документов налогового учета.

В нынешних компьютерных системах бухгалтерского учета необходим дифференцированный подход в отношении каждого вида налога исходя из уровня трудоемкости автоматической систематизации группировки данных для формирования показателей налоговой декларации. На этом основании технологии налогового учета можно условно разделить на мало-, средне- и высоко затратные. Выбор технологии для каждого налога определяется, с одной стороны, техническими возможностями используемой системы автоматизации и диапазоном имеющихся настроек, а с другой – тем, насколько применима для исчисления налоговой базы бухгалтерская оценка объекта учета.

Во-первых, классификации технологий налогового учета образуют налоги, которые могут быть исчислены автоматически по данным бухгалтерского учета. Это достигается путем введения дополнительных аналитических признаков на балансовых счетах, использованием вспомогательных «забалансовых» счетов или наделением специальных документов налогового учета функцией формирования проводок. При соответствующей настройке по малозатратной технологии можно организовать ведение учета, например, по налогу на имущество организаций, социальному налогу и др.

Во-вторых, это налоги, для исчисления налоговой базы, по которым необходима корректировка данных бухгалтерского учета. Сюда можно отнести КПП, НДС.

В-третьих, составляют налоги, для которых экономически оправдано вести исчисление налоговой базы внесистемно. Это налог на транспорт, налог на землю и др.

Порядок определения налогооблагаемого дохода предусматривает исчисление налоговой базы по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

Налоговой учет должен отражать:

- порядок формирования суммы доходов и расходов;
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в

следующих налоговых периодах;

- порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по КПП.

Законодательно установлено, что подтверждением данных налогового учета являются:

- бухгалтерская документация;
- налоговые формы;
- налоговая учетная политика;
- учетные регистры и иные документы, являющиеся основанием для определения объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогового обязательства.

Учетные регистры предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных документах, аналитических данных налогового учета, с тем, чтобы отразить ее в расчете налоговой базы. Под такими регистрами понимаются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями главы 8 НК РК, без отражения по счетам бухгалтерского учета. Формы регистров и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов налогоплательщик разрабатывает самостоятельно и включает в приложение к налоговой учетной политике. Следует отметить, что для определения налоговой базы налогоплательщику разрешено использовать регистры бухгалтерского учета. Если же содержащейся информации там недостаточно для определения налоговой базы в соответствии с требованиями главы 8 НК, организация вправе вводить в эти регистры дополнительные реквизиты, формируя тем самым регистры налогового учета.

В типовой конфигурации «Бухгалтерский учет» регистры налогового учета представляют собой группу самостоятельных специализированных отчетов, которые можно условно разделить на три группы. Первую группу образуют регистры учета хозяйственных операций. Они предназначены для обобщения информации о фактах деятельности организации, приводящих к возникновению объекта налогового учета. В зависимости от вида совершаемой операции последняя отражается, например в одном из следующих регистров сведений: «Объекты имущественного налога», «Объекты транспортного налога», «Объекты земельного налога», «Коды строк декларации». Вторая группа состоит из регистров, предназначенных для сбора информации о наличии и движении объектов налогового учета (регистры накопления), в частности: «Взаиморасчеты организации с контрагентами» (расчет налогов при поступлении активов и услуг), «Выплаченные доходы работникам организации по налоговому учету», «СН: сведения о доходах работника организации» и т.д. Особую группу образуют регистры расчета. Они выполняют вспомогательную функцию, используются как источник информации для формирования отчетных данных. В эту группу, в частности,

входят следующие регистры расчета:

«Основные начисления работников организации», «Удержания с физических лиц организации». Источником информации для построения аналитических регистров налогового учета в типовой конфигурации «Бухгалтерский учет» являются документы налогового учета, счета налогового и бухгалтерского учета. Так как налоговый учет ведется на основании бухгалтерских документов, при вводе в информационную базу документа налоговые проводки сформируются автоматически, если в экранной форме документа будет проставлена отметка «Отразить в налоговом учете».

Если признак не установлен, программа будет расценивать доходы или расходы как постоянные разницы. Есть специальные налоговые документы, типа: «Расчет налогов при поступлении активов и услуг», «Регистрация прочих доходов в целях налогообложения», «Расчет СН и СО» и т.д. Источником информации для построения регистра расчета амортизации основных средств являются данные на счетах налогового учета, предназначенных для обобщения информации о стоимости амортизируемых объектов основных средств и суммах начислений амортизации, а также данные налогового учета из справочника «Основные средства». Новая версия «1С: Бухгалтерии 8 для Казахстана» обеспечивает параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет организован в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РК и МСФО.

Налоговый учет организован на следующих базовых принципах:

- независимость данных налогового учета от данных бухгалтерского учета; сопоставимость данных налогового учета с данными бухгалтерского учета;
- совпадение суммовых и количественных оценок доходов и расходов, активов и обязательств по данным налогового и бухгалтерского учета, при отсутствии объективных причин их расхождения.

В течение месяца, совершаемые хозяйственные операции, оформленные первичными документами бухгалтерского учета, параллельно отражаются в регистрах бухгалтерского и налогового учета. Для отражения хозяйственных операций в налоговом учете используется специальный план счетов налогового учета. Структура и организация аналитического учета в плане счетов налогового учета приближена к бухгалтерскому плану счетов. Вместе с тем он отражает специфику налогового учета. Его особенности состоят в следующем:

- все счета налогового учета являются за балансовыми, то есть в налоговом учете могут быть проводки без корреспонденции счетов, хотя в большинстве случаев все же используется корреспонденция;
- отсутствуют счета учета объектов, которые в любом случае не влияют на налог на прибыль.

Во всех документах, которые влияют на доходы и расходы организации присутствует группа реквизитов по налоговому учету. Эти поля заполняются автоматически на основе соответствия счетов БУ и НУ. Способом отображения хозяйственных событий в налоговом учете является запись налоговых проводок. Принципиальное отличие налоговой проводки от бухгалтерской

заключается в том, что в записи налоговой проводки не требуется соблюдать правило двойной записи. При вводе в информационную базу документа налоговые проводки сформируются автоматически, если в экранной форме документа будет проставлена отметка "Отразить в налоговом учете". Если признак не установлен, программа будет расценивать доходы или расходы как постоянные разницы.

Построение регистра учета расчетов с бюджетом производится как по документам налогового учета вида «Учет начисления налогов и других обязательных платежей, относимых на вычеты», так и по данным бухгалтерского учета по счетам подраздела **«Обязательства по налогам»**.

Мы считаем, что компьютерное моделирование, вычислительный эксперимент, системы поддержки принятия решений в налоговом планировании позволяют отсеять ошибки стратегии и тактики налогообложения. Из-за длительности и сложности, а также плохой структурированности процессов в этих системах математическое и компьютерное моделирование часто может стать наиболее рациональным, адекватным и эффективным орудием исследования этих систем и управления процессами.

В последнее время все острее ощущается необходимость прогнозирования воздействия уровня налогообложения на деятельность организации. Необходимо определить ту предельную норму, превышение которой влечет потери общества и государства. Определение совокупной величины налоговых сборов таким образом, чтобы она, с одной стороны, максимально соответствовала государственным расходам, а с другой – оказывала слабо отрицательное воздействие на деловую активность, относится к числу главных задач государственного управления.

1.2 Специальные приемы и способы налогового производства

Важнейшей юридической обязанностью налогоплательщика выступает его обязанность по уплате налогов (п. 1 ст. II Закона об основах налоговой системы). Она является основной и первичной по отношению ко всем другим обязательствам плательщика. Правовое регулирование уплаты налогов осуществляется как общими нормами налогового законодательства, так и специальными, посвященными конкретным налоговым платежам. Суть исполнения налогового обязательства заключается в совершении обязанным лицом определенных действий или их совокупности, направленных на фактическое финансирование государственного бюджета.

Однако отличительной особенностью исполнения обязательств по уплате налогов выступает то обстоятельство, что конкретное их содержание, т. е. мера должного поведения обязанного лица, начинается с момента определения размера обязательств и заканчивается реальным внесением денежных средств в бюджет или внебюджетный фонд. Таким образом, обязанность по уплате налогов состоит из двух самостоятельных, но одновременно последовательных

и неразрывно связанных частей: исчисления налога и его уплаты.

2. Другой особенностью исполнения обязательств по уплате налогов является то, что мировая наука и практика налогообложения на протяжении всей истории своего существования выработали огромное количество разнообразнейших способов, средств, технических приемов, методов и методик, посредством которых налогоплательщик исполняет свою обязанность. Эти способы, приемы и методы носят как чисто учетный и расчетно-арифметический, так и факто логический характер, определяющий образ и виды действий, условия и порядок (процедуру) совершения тех или иных операций и актов, связанных с уплатой налогов.

Многообразие и богатство этих приемов и способов объективно требуют своей систематизации и анализа, что позволяет нам в системе налоговых отношений выделить определенную самостоятельную подсистему, которой можно дать наименование **налоговое производство**.

Термин «производство» в данном случае выбран не случайно, поскольку, обозначая по своему содержанию «совершение, выполнение чего-либо», он комплексно охватывает все возможные аспекты, связанные с исчислением и уплатой налогов.

3. Налоговое производство является результатом не только чисто теоретического анализа порядка исполнения налогового обязательства по финансированию государственного бюджета. Данная категория обусловлена и нормативной практикой налогообложения - Закон об основах налоговой системы говорит об «исчислении и уплате» как о двуедином процессе в пяти статьях: абз. 4 п. 1 ст. II; абз. 5 ст. 12; абз. 2 подп. «б» п. 1 ст. 13; подп. «а» п. 2 ст. 14 и подп. «в» п. 2 ст. 14.

С юридической точки зрения, налоговое производство представляет собой налогово-правовой субинститут, объединяющий нормы, регламентирующие порядок исчисления и уплаты налогов. Кроме того, налоговое производство не носит чисто технического характера, как может показаться некоторым. Все приемы, способы и методы исчисления и уплаты налогов непосредственно закреплены действующим налоговым законодательством. Данное положение установлено в п. 2 ст. II Закона об основах налоговой системы: *«В целях определения обязанностей налогоплательщика законодательные акты устанавливают и определяют: налогоплательщика (субъект налога); объект и источник налога; единицу налогообложения; налоговую ставку (норму налогового обложения); сроки уплаты налога; бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговый оклад»*. Кроме того, и правоприменительная практика исходит из того, что для установления налога и точного определения налогового обязательства законы должны содержать существенные элементы налоговых обязательств.

Другими словами, **налоговое производство** представляет собой установленную законодательством совокупность приемов, способов и методик, определяющих порядок исполнения юридических обязательств налогоплательщиков и иных лиц по исчислению и уплате (внесению) налога в

бюджет или внебюджетный фонд, т. е. это установленный налоговым законодательством порядок исполнения налогового обязательства.

4. Налоговое производство возникает с момента появления объекта налогообложения, проходит все стадии исчисления и уплаты налога и завершается зачислением налога в соответствующий бюджет.

В целом все налоговое производство условно можно разделить на две крупные стадии:

- 1) исчисление налогов;
- 2) уплата налогов.

В качестве дополнительного и вспомогательного компонента можно выделить блок отношений по документированию (фиксации) исполнения налогового обязательства как при исчислении, так и при уплате налога.

Налоговое производство рассматривается в первую очередь как налогово-правовая дефиниция. Вместе с тем хотелось бы отметить, что данное понятие может быть рассмотрено как категория административно-правового регулирования налогового правоотношения. В этом случае предметом исследования будут выступать не только финансово-правовые элементы налога (объект налогообложения, база, льготы, порядок уплаты налога и т. д.), но и полномочия налоговых органов на каждой стадии налогового производства (т. е. полномочия по определению объекта, по предоставлению льгот, установлению сроков уплаты налога и т. д.).

Налоговое производство следует отличать от налогового делопроизводства, которое осуществляется в налоговых органах с целью учета налогоплательщика и контроля за выполнением им его налоговых обязательств. Кроме того, налоговое производство нельзя отождествлять с производством по делам о налоговых правонарушениях, которое применяется исключительно при наложении взысканий на налогоплательщика при нарушении им норм налогового законодательства.

1.3 Исчисление налога Определение базы налога и налоговых льгот. Расчет суммы налога. Уплата налога. Источник налога. Сроки уплаты налогов. Возврат налога.

Определение базы налога необходимо для исчисления суммы налога. *Налоговая база* равна произведению единицы налогообложения на общее количество таких единиц. Правильное определение момента возникновения налогового обязательства обусловлено использованием кассового или накопительного метода формирования базы.

Основной способ формирования размера налоговой базы — прямой способ, в соответствии с которым определяются документально подтвержденные показатели налогоплательщика. Как уже говорилось, в России используется также косвенный способ или расчет по аналогии.

Виды налоговых ставок классифицируются с учетом разных факторов. Возможен смешанный метод, т.е. применение нескольких видов ставок при

обложении каких-либо объектов налогом одного вида. Существуют общие и льготные ставки отдельных налогов.

Большое значение для исчисления налогов и применения ответственности имеет определение характера льгот, в частности прав или обязанностей налогоплательщика. Важным является срок, в течение которого плательщик может воспользоваться той или иной льготой.

Чтобы получить льготу, налогоплательщик должен обосновать свое право на нее. При отсутствии всех необходимых документов льготы не предоставляются. Запрещается предоставление льгот, носящих индивидуальный характер.

Существуют 4 группы налоговых льгот – предоставляемые:

- по объекту – изъятия, скидки;
- по ставкам – пониженные размеры ставок;
- по срокам уплаты – более поздние сроки, налоговый кредит;
- отдельным субъектам – сочетание перечисленных льгот, «налоговые каникулы».

Льготы предоставляются в различных формах:

- освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц;
- изъятие из базы определенных частей объекта налога;
- установление необлагаемого минимума;
- вычет из базы определенных сумм, расходов налогоплательщика;
- понижение налоговых ставок;
- вычет из налогового оклада;
- возврат ранее уплаченного налога;
- отсрочка и рассрочка уплаты налога.

Расчет суммы налога связан с определением налогового периода. Сумма налогового обязательства фиксируется в налоговой документации, за непредставление или несвоевременное представление которой в налоговый орган предусмотрены штрафные санкции.

Уплата налога - совокупность действий налогоплательщика или иного субъекта по фактическому внесению суммы налога в бюджет или внебюджетный фонд.

Предусмотрено три способа уплаты налогов:

- денежный – в безналичной форме и наличными деньгами;
- имуществом, включая уплату налога валютой или ценными бумагами;
- обращение взыскания на имущество и дебиторскую задолженность.

Источник налога – резерв, за счет которого налогоплательщик уплачивает налог. С экономических позиций в искомом качестве выступает доход или капитал.

Сроки уплаты налогов зависят от того, относятся ли налоги к срочным или периодически-календарным. Как упоминалось, со срочностью уплаты платежей тесно связано понятие недоимки – сумма налога, не внесенного в бюджет по истечении установленных сроков уплаты.

Лицо, фактически выплачивающее за счет средств

налогоплательщика сумму налогового платежа другому лицу, выступает в роли *налогового агента*.

Существуют следующие способы перечисления налоговых платежей налогоплательщиком:

- самостоятельная уплата;
- уплата налоговыми агентами;
- уплата с помощью налоговых оговорок.

Обязанность налогоплательщика уплатить налог прекращается в момент его уплаты. Моментом уплаты считается день внесения денег в кассу, на почту или в кредитное учреждение, день списания банком платежа со счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий счет.

Существуют следующие способы выполнения обязательства:

- уплата налога в бюджет или внебюджетный фонд;
- взаимозачеты с бюджетом;
- налоговый зачет.

Возврат налога возможен лишь после исполнения налогоплательщиком своего налогового обязательства. Возврат излишне поступивших сумм возможен в случаях переплаты или неиспользования авансовых платежей, ошибки налогоплательщика в расчетах, реализации налоговой льготы и неправомерного взыскания налогов со стороны налогового органа.

Существует общий и специальный порядок возврата налогов из бюджета. Согласно общему порядку налоги подлежат возврату на основании письменного заявления налогоплательщика, если не истек трехгодичный срок со дня их поступления. Специальный порядок установлен для конкретных налогов в соответствующих нормативных актах.

Денежные средства, неправильно списанные налоговыми органами, подлежат возврату не позднее чем через три дня после обнаружения ошибки или вступления в силу решения суда.

В последнем случае применяется общий трехлетний срок исковой давности.

Таким образом, владея навыками и приемами налогового производства, можно рационально организовать процесс налогового анализа и планирования в организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Приведите различные подходы к определению «налоговое производство».
2. Дайте общую характеристику стадий налогового производства.
3. Опишите две модели сосуществования бухгалтерского и налогового учета.
4. Охарактеризуйте основные приемы и методы налогового учета.

Тема 2 Критерии оптимизации баз налогообложения

2.1 Показатели налогового бремени (суммы платежей по видам налогов и сборов; доли налоговых платежей в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг и другие).

Налоговое бремя представляет собой показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом, на отдельный хозяйствующий субъект или на иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера.

Основные направления применения налогового бремени состоят в следующем Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Учебник. 4-е изд.- М.: ИНФРА-М, 2018.- 761 с.:

1) данный показатель необходим государству для разработки налоговой политики.

2) исчисление налогового бремени на общегосударственном уровне необходимо для сравнительного анализа налоговой нагрузки в разных странах и принятия решений хозяйствующими субъектами о размещении производства, распределении инвестиций.

3) показатель налогового бремени необходим для анализа влияния налоговой системы страны на формирование социальной политики государства.

4) показатель налогового бремени используется в качестве индикатора экономического поведения хозяйствующих субъектов.

Исчисление налогового бремени осуществляется на двух уровнях: макроуровне и микроуровне.

Макроуровень подразумевает исчисление тяжести налогообложения всей страны в целом или налоговой нагрузки на экономику. Здесь же оценивается распределение налогового бремени между группами однородных предприятий, т.е. отраслями производства, и налоговая нагрузка всей страны. Микроуровень включает определение налоговой нагрузки на конкретные предприятия, а так же исчисления налоговой нагрузки на работника.

Налоговое бремя на экономику, представляет собой отношение всех поступивших в стране налогов к созданному валовому внутреннему продукту. Экономический смысл этого показателя состоит в оценке доли ВВП, перераспределённой с помощью налогов.

Налоговая система Казахстана находится на завершающем этапе своего реформирования - основные меры по совершенствованию налоговой системы, направленные на ее упрощение, повышение справедливости и экономической обоснованности взимаемых налогов и сборов. Важнейшим результатом налоговой реформы стало снижение налоговой нагрузки на экономику. Одновременно с этим, в целях снижения налогового бремени, отменено 15 местных налогов и сборов. Уменьшению налогового бремени на экономику способствовало также снижение ставок налога на доходы физических лиц, налога на прибыль.

2.2 Налоговые льготы и показатели их оценки (суммы налоговых льгот, их доли в выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг, отношения к суммам начисленных и уплаченных налогов и сборов и другие).

Снижение налогового бремени будет осуществляться за счет совершенствования механизма применения нулевой ставки для экспортеров; принятия при расчете налоговой базы переходящих убытков в полном объеме; введения дифференцированных ставок НДС при добыче нефти в зависимости от объективных условий - для организаций, имеющих худшие условия для добычи нефти.

Проблема снижения налогового бремени в российской налоговой системе в значительной степени связана с расширением налогооблагаемой базы, в том числе за счёт отмены льгот, вовлечением в сферу уплаты теневого бизнеса, дальнейшем укреплении налоговой и финансовой дисциплины.

Создание благоприятных налоговых условий для функционирования легальной экономики, законопослушных налогоплательщиков целиком и полностью зависит от решения этих проблем. Поэтому необходимо, чтобы Налоговый кодекс РК, после принятия его глав кардинально изменил ситуацию с реальным снижением налогового бремени для российских налогоплательщиков.

Не умаляя значения показателя налоговой нагрузки на макроуровне, необходимо все же подчеркнуть, что для каждого конкретного налогоплательщика, как юридического, так и физического лица, не суть важно, какова степень налоговой нагрузки на экономику в целом. И это естественно, поскольку налоги в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды он платит из собственных доходов, и поэтому для него существуют конкретные показатели, характеризующие уровень налогового бремени. Микроуровень включает определение налоговой нагрузки на конкретные организации (хозяйствующий субъект), а также исчисление налоговой нагрузки на работника. Что же касается показателя определения налогового бремени на уровне хозяйствующего субъекта, то здесь не существует какого-то одного, универсального показателя.

Вместе с тем комплексная оценка налогового бремени хозяйствующего субъекта дает ясную картину того, как влияет уровень налогового бремени на его экономическую активность. Так же как и на макроуровне, методика определения *налогового бремени на конкретного хозяйствующего субъекта* состоит в установлении соотношения между суммой уплачиваемых налогоплательщиком налогов и полученного им дохода. Различие же применяемых в мировой практике показателей заключается прежде всего в разных оценках определения дохода хозяйствующего субъекта. Кроме того, показатели данного налогового бремени отличаются по количеству включаемых в расчеты налогов. Это касается, в основном, тех налогов, которые хозяйствующий субъект уплачивает, являясь агентом государства, в частности

подходного налога с населения. Методики количественной оценки налогового бремени на хозяйствующих субъектов приведены на рисунке 1.

В основном применяемые на практике методики определения уровня налогового бремени организаций отличаются друг от друга лишь тем, какие налоги учитываются при расчетах и что принимается в качестве дохода.

Согласно одной из методик налоговое бремя хозяйствующих субъектов оценивается как процентное *отношение всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации*, включая выручку от прочей реализации. С помощью этого показателя устанавливается доля налогов в выручке от реализации. Вместе с тем выручка от реализации продукции не является полноценным источником уплаты налога.



Рисунок 1 - Методики количественной оценки налогового бремени хозяйствующих субъектов

Поэтому данный показатель не оценивает влияния налогов на финансовое состояние предприятия, что является достаточно существенным недостатком.

Для анализа динамики налогового бремени должен быть выбран такой показатель, который отражал бы действительный, притом единый, источник уплаты всех налогов, вносимых предприятием в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды.

Показатель выручки от реализации продукции, работ и услуг таким универсальным источником служить не может, так как из него предприятие должно возместить в первую очередь стоимость израсходованных на производство продукции, работ и услуг сырья, материалов, топлива, а также амортизацию как часть стоимости использованных при производстве основных фондов. Кроме того, при использовании показателя выручки от реализации сопоставление налоговой нагрузки по различным предприятиям не дает достаточно точного результата. Это связано с тем, что предприятия разных отраслей имеют неодинаковую структуру затрат на производство и, следовательно, несопоставимую экономическую базу для определения уровня налогового бремени. Поэтому следующие показатели налогового бремени основаны на сопоставлении уплачиваемых хозяйствующими субъектами налогов и источников их уплаты.

Суть одной из существующих методик состоит в том, что каждая группа налогов в зависимости от источника, за счет которого они уплачиваются, имеет

свой критерий оценки тяжести налогового бремени. Общий знаменатель, к которому в соответствии с данной методикой приводится уровень тяжести налогового бремени хозяйствующего субъекта, представляет собой **прибыль предприятия**. В данном случае используются следующие формулы определения уровня налогового бремени хозяйствующего субъекта:

$$Бр = \frac{Н_n + Н_c + Н_ф + Н_p}{П_p};$$

$$Бр = \frac{Н_n + Н_c + Н_ф + Н_p}{П_ч},$$

где Бр – уровень налогового бремени; Нп – налоги, уплачиваемые из прибыли; Нс – налоги, относимые на издержки производства и обращения; Нф – налоги, относимые на финансовые результаты деятельности; Нр – налоги, уплачиваемые из выручки предприятия; Пр – расчетная прибыль, определяемая как разница между выручкой от реализации, включающей косвенные налоги, и суммой затрат на производство и реализацию; Пч – чистая прибыль, остающаяся после уплаты налогов.

Эти показатели отражают то, какая часть расчетной прибыли изымается у налогоплательщика в форме налогов и каково соотношение суммарной величины уплаченных налогов и прибыли, остающейся в распоряжении налогоплательщика после уплаты этих налогов.

НДС и акцизы принимаются к рассмотрению как налоги, влияющие на величину прибыли предприятия. Так же соотносятся налоги, уплачиваемые за счет издержек производства и относимые на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Таким образом, общий знаменатель, к которому приводятся все налоги, – прибыль предприятия. Недостатком подобной методики является то, что в ней налоговое бремя определяется исходя из условно определяемой прибыли и не учитывается, что степень переложения прямых и косвенных налогов на потребителя неодинакова. Вместе с тем она с успехом может применяться для тех хозяйствующих субъектов, которые решили выйти из теневого сектора экономики с соответствующей уплатой предусмотренных налогов.

Третий метод количественной оценки налогового бремени хозяйствующего субъекта определяется как *доля созданной им и отдаваемой государству добавленной стоимости*. Добавленная стоимость по своей сути является доходом предприятия и соответственно достаточно универсальным источником уплаты всех налогов. Этот показатель позволяет как бы усреднить оценку налогового бремени для различных типов производств и обеспечивает таким образом сопоставимость данного показателя для различных экономических структур.

Для определения налогового бремени в этом случае применяется следующая формула:

$$Бр = \frac{Н}{Д_с},$$

где Н – сумма фактически уплаченных налогов, за исключением налога на доходы физических лиц; Дс – добавленная стоимость, которая в свою очередь может быть представлена в следующем виде:

$$D_c = A_m + Z_n + C_n + НДС + A_k + H_o + П_p,$$

где A_m – амортизационные отчисления; Z_n – затраты на оплату труда; C_n – страховые взносы в государственные социальные фонды; НДС – налог на добавленную стоимость; A_k – акцизы; H_o – оборотные налоги и налоги, уплачиваемые за счет издержек, а также относимые на финансовый результат; $П_p$ – прибыль.

В состав добавленной стоимости включаются амортизационные отчисления. Поэтому реальный размер налогового бремени при применении данной методики в целях сопоставления уровня налогового бремени по различным хозяйствующим субъектам несколько искажается в связи с объективным различием доли амортизации в объеме добавленной стоимости. В частности, сопоставление уровня напряженности налоговых обязательств на фондоемких предприятиях, в сфере кредитнобанковских услуг, малого бизнеса в условиях расчета налогового бремени к добавленной стоимости не будет достаточно объективным.

С целью исключения влияния амортизационных сумм на величину налогового бремени используется показатель, в котором фискальные изъятия соизмеряются с вновь созданной стоимостью. *Вновь созданная стоимость* определяется путем вычета из добавленной стоимости сумм амортизационных отчислений. В этом случае налоговое бремя определяется по формуле

$$Б_p = \frac{H}{C_n},$$

где C_n – вновь созданная стоимость. При этом

$$C_n = B_p + НДС + A_k + D_n - P_n - M_3 - A_m,$$

где B_p – выручка от реализации продукции; A_k – акцизы; D_n – внереализационные доходы; P_n – внереализационные расходы; M_3 – материальные затраты; A_m – амортизационные отчисления.

Достоинства данного метода, так же как и предыдущего, заключаются в том, что он позволяет сравнивать налоговое бремя по конкретным предприятиям независимо от их отраслевой принадлежности, а также по индивидуальным предпринимателям. Кроме того, налоговое бремя в данном случае определяется относительно источника уплаты налогов.

Нередко сумму уплачиваемых налогов сравнивают с размером балансовой прибыли предприятия. Подобный подход принципиально неверен, поскольку прибыль является далеко не единственным источником уплаты налогов,

особенно в казахстанской налоговой системе.

Некоторые налоги, причем финансово значимые (НДС, акцизы и др.), вносятся в бюджет из той части выручки предприятия, которая не формирует прибыль хозяйствующего субъекта, поскольку представляет собой надбавку к цене предприятия. Отдельные налоги относятся на издержки производства и обращения и тем самым уменьшают балансовую прибыль, к которой предлагается относить сумму налогов, уплачиваемых предприятиями. Объектом обложения некоторыми видами налогов является фонд оплаты труда, и в конечном счете источником уплаты являются издержки предприятия. Уплата части налогов производится за счет отнесения их на финансовые результаты деятельности организаций, т.е. путем уменьшения прибыли. В результате такого подхода к расчету налогового бремени нередко получается, что у отдельных налогоплательщиков в качестве налогов изымается больше прибыли, чем предприятие заработало ее за налоговый период. Поэтому механическое сравнение всей суммы уплаченных хозяйствующим субъектом налогов с балансовой прибылью не может быть применено в качестве показателя, характеризующего уровень налогового бремени.

При использовании каждой из перечисленных методик неизбежно возникает вопрос, что следует включать в сумму уплачиваемых хозяйствующим субъектом налогов. Думается, что в расчет должны включаться все налоги, уплачиваемые предприятием, за исключением налога на доходы физических лиц. Упомянутый налог не оказывает никакого влияния на экономическую деятельность конкретного хозяйствующего субъекта, но может обеспечить работнику конкурентоспособный "чистый" доход, т.е. доход, остающийся после налогообложения. Хозяйствующий субъект в отношении налога на доходы физических лиц выступает налоговым агентом государства и лишь перечисляет налог в бюджет. Этот налог должен учитываться при расчете налогового бремени работника, но не работодателя как хозяйствующего субъекта.

Практика использования перечисленных выше методик показывает, что в чистом виде ни одна из них не дает объективной картины напряженности налоговых обязательств хозяйствующего субъекта. Только комбинация различных показателей приближает к адекватной оценке налогового бремени. Связано это в первую очередь с тем, что влияние налогов, уплачиваемых с выручки, на экономическое состояние предприятия – весьма неоднозначный процесс. Нередко бытует мнение, что налоги с оборота полностью перекладываются на потребителя и не влияют на прибыль предприятия, что в корне является неверным. В то же время теория переложения налогов говорит о том, что бремя как косвенных, так и прямых налогов распределяется между продавцом и покупателем в зависимости от влияния множества факторов, в том числе покупательной способности и характера спроса на продукцию. Поэтому создать универсальный для всех показатель налогового бремени на хозяйствующего субъекта невозможно.

Каждый из применяемых в настоящее время показателей уровня

налогового бремени на хозяйствующего субъекта имеет как преимущества, так и определенные недостатки. И при этом ни один из них не является универсальным показателем, который мог бы с абсолютной точностью гарантировать сопоставимость налогового бремени в различных отраслях экономики и даже в одной отрасли.

И это естественно, поскольку каждая из отраслей экономики специфична в области фондо- и трудоемкости, материалоемкости, скорости оборота капитала, сезонности производства и других характеристик. Поэтому и невозможен один, универсальный показатель уровня налогового бремени на хозяйствующего субъекта.

Другое дело, что каждый из используемых показателей может быть применен хозяйствующим субъектом для анализа возможных финансовых последствий при внесении государством изменений в налоговую систему, увеличении или снижении числа налогов, налоговых ставок или налоговых льгот.

Принцип справедливости налогообложения особенно четко проявляется при распределении налогового бремени между налогоплательщиками. Поэтому налоговое бремя должно быть распределено равномерно и справедливо на всех налогоплательщиков. В построении налоговых систем различных стран все большее признание находит принцип "низкие ставки – широкий охват", суть которого состоит в расширении налоговой базы за счет отмены большинства льгот по налогам и установленных минимально возможных ставок налогообложения. Это дает возможность установить принцип равномерности и справедливости, поскольку в противном случае льготный режим для одних налогоплательщиков означает дополнительное налоговое бремя для других.

Вместе с тем применение принципа равенства и справедливости в каждой отдельно взятой стране тесно связано с проводимой экономической и социальной политикой. Если государство проводит политику, направленную на обеспечение общего, совокупного благосостояния общества, то в этом случае оно при проведении налоговой политики не ставит задачу перераспределения с помощью налогов средств наиболее обеспеченной части населения в пользу наименее обеспеченной. Такая научная теория в свое время претворялась на практике в большинстве социалистических стран, включая СССР. Одновременно с этим существует и другая научная теория, согласно которой благосостояние общества в целом должно обеспечиваться за счет роста благосостояния его наиболее бедной части. Эту теорию обосновал американский экономист Д. Роулс, который считал необходимым проводить политику максимального перераспределения налогов. Обе приведенные концепции являются полярно противоположными, характеризуясь крайними подходами. В большинстве стран мира они в чистом виде нигде не применяются. Реализуются же концепции, представляющие нечто среднее между ними.

Исходя из этого в процессе совершенствования налоговой системы следует оценивать проводимые реформы как с позиции обеспечения необходимого

перераспределения доходов, так и с позиции установления реального налогового бремени на налогоплательщика.

Поэтому одновременно с использованием имеющихся показателей налогового бремени государственные органы, ответственные за формирование налоговой политики в целях изучения влияния налогового процесса на финансовые результаты деятельности предприятий и организаций, проводят дополнительные обследования широкого круга налогоплательщиков.

При таком обследовании организации – налогоплательщики группируются по однородным признакам, характеризующим их отношение к налогообложению. В частности, наиболее характерная группировка – по видам деятельности. Действительно, подход к налогообложению налогоплательщиков, занимающихся, например, банковской, страховой и промышленной деятельностью, далек от однотипности, и поэтому эти налогоплательщики, как правило, объединяются в разные исследуемые группы. То же относится и к другим видам деятельности, например научной, инновационной. Внутри таких групп также могут быть образованы подгруппы, которые отличаются друг от друга составом производимой ими продукции. Это относится в первую очередь к промышленным предприятиям. Группируются налогоплательщики и по признаку отношения их к сфере материального производства: заняты или не заняты они в этой сфере.

На основе такого обследования определяется степень налогового бремени на налогоплательщиков различных групп и делаются выводы о целесообразности или нецелесообразности внесения изменений в налоговую систему страны.

Мировой опыт показывает, что при увеличении налоговой нагрузки на налогоплательщика (рост количества налогов и увеличение ставок налогов, отмена льгот и преференций и др.) эффективность налоговой системы сначала повышается и достигает своего максимума, но затем начинает резко снижаться. При этом потери бюджетной системы становятся невосполнимыми, так как определенная часть налогоплательщиков или разоряется, или сворачивает производство, другая же часть находит как законные, так и незаконные пути минимизации установленных и подлежащих уплате налогов. При снижении налогового бремени в дальнейшем для восстановления нарушенного производства потребуются годы. Кроме того, тот налогоплательщик, который нашел реальные пути уклонения от налогообложения, даже при возврате к "старому" уровню налогового изъятия уже не будет платить налоги в полном объеме. Безусловно, в реализацию схем уклонения от уплаты налогов были вложены и финансы, и время, и, как минимум, налогоплательщик всегда будет стремиться окупить свои вложения.

В этой связи проблема оптимальной налоговой нагрузки на налогоплательщика играет особую роль в построении и совершенствовании налоговой системы любого государства как с развитой экономикой, так и находящегося в переходном периоде.

Налоговое бремя на работника фактически равно экономической ставке

подходного налога, поскольку в большинстве стран именно этот налог является единственным налогом, который уплачивается непосредственно работником. Данный показатель используется для сравнения уровня подходного налогообложения в разных странах.

2.3 Налоговые санкции и показатели их оценки.

Основным документом, регулирующим налоговую систему РК и устанавливающим общие принципы её построения, является Налоговый кодекс Республики Казахстан. Налоговый кодекс Республики Казахстан - это систематизированный законодательный акт, в котором содержатся нормы налогового права.

Налоговый кодекс Республики Казахстан устанавливает понятие налогового правонарушения, определяя, что для его квалификации необходимо наличие доказываемой вины, и, оговаривая условия, при которых виновное лицо может быть освобождено от ответственности, (или она может быть смягчена), а также постулирует презумпцию невиновности налогоплательщика.

Действующее законодательство, в том числе Налоговый кодекс РК, не содержит специального понятия налогового правонарушения. Вместе с тем в общепринятом понимании, а также с учетом норм международных договоров, посвященных вопросам налогообложения и борьбы с нарушениями налогового законодательства, под налоговым правонарушением понимается противоправное действие или бездействие, которое выражается в неисполнении либо ненадлежащем исполнении налогоплательщиком обязательств перед государственным бюджетом, влекущее юридическую ответственность. Совершение налогового правонарушения влечет наступление негативных последствий, заключающихся в применении к нарушителю налоговых санкций в основном в виде взысканий (штрафов, пени) в размерах, предусмотренных Налоговым кодексом, а также мер административной или уголовной ответственности.

К налоговым относятся те правонарушения, которые касаются налоговой системы непосредственно. Правонарушения, имеющие косвенное влияние на налоговые отношения, но охватываемые более широкими составами, к налоговым не относятся. Например, если должностное лицо незаконно выдает налогоплательщику документ, дающий право на налоговую льготу, то действие такого лица должно рассматриваться как должностное, а не налоговое правонарушение. Наоборот, действия налогоплательщика, направленные на неправомерное освобождение от уплаты налога, должны квалифицироваться как соответствующее налоговое правонарушение, а не как уголовное (мошенничество и т.п.).

Налоговое нарушение имеет, как правило, ряд стадий. В определенном смысле «жизненный цикл» налогового правонарушения аналогичен «жизненному циклу» товара. На первом этапе налогоплательщик придумывает новую схему ухода от налогообложения. На втором - эта схема

распространяется среди налогоплательщиков. После того как она становится известной налоговым органам, начинается третий этап, в ходе которого происходит «наработка» опыта противодействия данной схеме, поиск форм и методов наиболее эффективного выявления и пресечения налогового правонарушения. Четвертый этап - активное и массовое противодействие государственных органов нарушениям, которые приводят к существенному снижению их количества и причиненного ущерба. На пятом этапе равновесие между правонарушителем налогового законодательства и налоговыми органами устанавливается на минимально возможном уровне. Работа налоговых органов должна быть согласована с выше описанным циклом развития налоговых преступлений, нацелена на устранение их экономических основ, поиск наиболее эффективных методов противодействия, которые должны работать на «опережение» таких схем, а в случае невозможности - на их предупреждение. Именно такие оперативные действия налоговых органов могут обеспечить этот баланс в их пользу.

Следует отметить уникальное положение налоговых органов: именно они первыми реагируют на уклонение от налогообложения, именно они могут использоваться в качестве индикатора для определения недоработок действующего законодательства и оперативного их устранения. На период законотворческого процесса налоговые органы могут наделяться особыми полномочиями для противодействия новациям в налоговых правонарушениях. Именно налоговые органы обладают необходимым потенциалом, чтобы являться действенным инструментом формирования налоговой системы в общественных интересах.

Таким образом, налоговое правонарушение - противоправное, виновное действие или бездействие, которым не исполняются или ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются права и законные интересы участников налоговых отношений, и за которые установлена юридическая ответственность.

Наиболее принципиальными моментами данного определения являются вина и противоправность.

Противоправность означает нарушение норм или правил, законодательно закрепленных нормативными документами; для признания факта налогового правонарушения, а значит, и для привлечения к ответственности лица, его допустившего, было достаточно только этого признака.

Для классификации налогового правонарушения в КФ, кроме факта нарушения законодательства, необходимо доказать виновность налогоплательщика в совершении противоправного деяния, которая может быть выражена как в действиях, так и в бездействии.

Нормы, гарантирующие взаимную ответственность как налоговых органов, так и налогоплательщиков за нарушение своих обязательств, составляют институт ответственности участников налоговых отношений.

Налоговое правонарушение выражается в неисполнении или ненадлежащем исполнении налоговых обязательств, за которое действующим

законодательством РК, в том числе НК РК, установлена ответственность в виде применения финансовых санкций. Налоговое правонарушение влечет или может повлечь за собой нанесение ущерба финансовым интересам государства посредством не внесения в бюджет и во внебюджетные фонды причитающейся суммы налога (сбора). Существует ряд налоговых правонарушений, которые признаются таковыми без наличия последствий, а только в силу их совершения.

В зависимости от направленности противоправных деяний выделяются несколько групп налоговых правонарушений:

Правонарушения против системы налогов.

Правонарушения против прав и свобод налогоплательщиков.

Правонарушения против исполнения доходной части бюджета.

Правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика.

Правонарушения против контрольных функций налоговых органов.

Правонарушения против порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Правонарушения против обязанностей по уплате налогов.

Правонарушения против системы налогов.

Законно установленные и введенные в действие налоги являются законным изъятием из права собственности. Соответственно незаконные налоги являются покушением на собственность юридических и физических лиц и их взимание должно пресекаться различными методами, в том числе и установлением ответственности лиц, принимающих незаконные решения об установлении и введении в действие таких налогов, и лиц, исполняющих эти решения.

Незаконное освобождение от уплаты налога также является наказуемым правонарушением, так как, с одной стороны, приводит к недополучению бюджетом налогов, с другой - создает неравные условия хозяйствования налогоплательщиков, подрывает основы конкуренции.

К правонарушениям против системы налогов могут быть отнесены:

- незаконное установление и/или введение налогов, т.е. издание должностным лицом акта, предусматривающего установление и введение в действие налога, не установленного законодательством, или акта, предусматривающего введение налога, установленного законодательством, если введение данного налога не отнесено к компетенции должностного лица, или издание акта, прямо или косвенно увеличивающего размеры, отменяющего льготы, изменяющего сроки уплаты законодательно установленного и введенного в действие налога;

- незаконное взимание налогов, т. е. прямое или косвенное понуждение к уплате налогов (либо взимание налогов), не установленных и/или не введенных в соответствии с законодательством, равно как к уплате налогов в больших против установленных размерах, незаконный отказ в предоставлении льгот или понуждение к уплате налогов до наступления законодательно установленных сроков их уплаты;

- незаконное освобождение от уплаты налогов, т.е. полное или частичное освобождение налогоплательщика от выполнения обязательств по уплате налога путем предоставления льгот или сложения недоимки, если эти действия совершены с превышением установленных законом полномочий должностного лица, либо с нарушением установленных законом оснований и процедур.

Правонарушения против прав и свобод налогоплательщиков.

Никто не работает лишь для того, чтобы уплачивать налоги. Предприятия - это, прежде всего, производители товаров (работ, услуг), а затем уже - налогоплательщики. Налогообложение не должно подрывать свою собственную основу - бизнес. Это правило должно применяться не только на уровне налоговой политики государства, но и на уровне практической реализации налогового законодательства. Одним из ключевых требований к системе налогов является необременительность способов уплаты налогов. Об этом в своих работах упоминал еще Адам Смит.

Ряд таких правонарушений относится к числу должностных (например, злоупотребление властью или служебным положением, превышение власти или служебных полномочий). Но есть и специфические правонарушения, которые целесообразно выделить отдельно:

- незаконное воспрепятствование хозяйственной деятельности налогоплательщика, т.е. незаконный отказ должностным лицом налогового органа в постановке на налоговый учет, в выдаче разрешения или иного документа, необходимого для открытия счета в банке или ином кредитном учреждении, незаконное приостановление операций налогоплательщика по счетам в банках или иных кредитных учреждениях или незаконное наложение ареста на имущество налогоплательщика, а также незаконное осуществление должностным лицом налогового органа контрольных действий приемами и способами, существенно затрудняющими осуществление налогоплательщиком его обычных деловых операций, незаконное требование к расширению видов и объемов учетных действий и отчетных документов;

- отказ от консультирования или непредставление консультаций, т.е. отказ должностного лица налогового органа предоставить налогоплательщику или другому участнику налоговых отношений бесплатную письменную информацию о порядке и условиях налогообложения, о его правах и обязанностях, либо непредставление такой информации в установленный срок;

- разглашение налоговой тайны, т.е. незаконное использование или передача другому лицу сведений, составляющих в соответствии с законодательством налоговую тайну, ставших известными должностному лицу налогового органа или иному лицу в связи с выполнением им своих профессиональных или должностных обязанностей.

Правонарушения против исполнения доходной части бюджета.

Поступления средств в бюджеты зависят не только от выполнения обязанностей налогоплательщиками. Существуют и другие лица, которые принимают непосредственное участие в процессе начисления, сбора и перечисления в бюджет налогов. Это, прежде всего, фискальные агенты, а

также лица, осуществляющие кассовое исполнение доходной части бюджетов. Практика показывает, что далеко не всегда эти участники налоговых отношений строго придерживаются требований законодательства. Допускаемые ими правонарушения носят достаточно серьезный характер и требуют установления специальных мер ответственности.

К правонарушениям против исполнения доходной части бюджета относятся:

- незаконное использование средств, поступивших в уплату налога, т.е. неперечисление или несвоевременное перечисление банком. Другим кредитным учреждением, а также иным лицом, ответственным за сбор налогов, сумм налогов, поступивших от налогоплательщиков, либо лиц, обязанных исчислить и удержать налог вместо налогоплательщика;

- нарушение требований о взыскании недоимок по налогам и штрафам, т.е. не перечисление или несвоевременное перечисление банком или иным кредитным учреждением сумм со счета налогоплательщика на основании надлежащим образом оформленного требования налогового органа или судебного решения.

Правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика.

Выполнение налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов гарантируется не только установлением ответственности за налоговые правонарушения, но и системой мер, направленных на предотвращение правонарушений, создание условий, препятствующих или затрудняющих совершение правонарушений. Это специальные требования к открытию банковских счетов, ограничения в использовании наличных денег, запрет на совершение определенных юридически значимых действий до уплаты налога, установление обязанности представлять косвенную декларацию о доходах.

Выполнение различными лицами этих обязанностей должно обеспечиваться мерами ответственности:

- незаконное открытие счета налогоплательщиком, т.е. открытие налогоплательщиком в банке или ином кредитном учреждении расчетного, текущего, ссудного, депозитного и иного счета с нарушением требований, установленных налоговым законом, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;

- незаконное открытие счета налогоплательщику, т.е. открытие банком или иным кредитным учреждением расчетного, текущего, ссудного, депозитного и иного счета налогоплательщику с нарушением требований, установленных налоговым законом, если эти действия не могут квалифицироваться как соучастие в уклонении от уплаты налога;

- незаконные расчеты, т.е. осуществление расчетов наличными денежными средствами с нарушением установленных законом ограничений, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;

- несвоевременное представление информации о налогоплательщике, т.е. пропуск установленного нормативными актами срока для представления в

налоговый орган документов, касающихся третьего лица - налогоплательщика, если обязанность представлять такие документы определена законом при условии, что эти действия не могут быть квалифицированы как несвоевременное представление информации для исчисления налоговым органам налога или как незаконное открытие счета налогоплательщику;

- уклонение от представления информации о налогоплательщике, т.е. умышленное длительное невыполнение законного требования налогового органа о представлении документов, касающихся третьего лица - налогоплательщика или отказ представить такие документы, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от представления информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога или как незаконное открытие счета налогоплательщику;

- несвоевременное представление информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога, т.е. пропуск установленного нормативными актами срока для представления в налоговый орган документов, фиксирующих юридические факты, являющиеся основанием для привлечения лица к уплате налога, если эти действия не могут быть квалифицированы как соучастие в уклонении от уплаты налога;

- уклонение от представления информации, необходимой для исчисления налоговым органам налога, т.е. умышленное длительное невыполнение законного требования налогового органа о предоставлении документов, фиксирующих юридические факты, являющиеся основанием для привлечения лица к уплате налога, если эти действия не могут быть квалифицированы как соучастие в уклонении от уплаты налога;

- незаконная выдача документа, т.е. выдача документа, имеющего юридическое значение, с нарушением установленного законом требования проверить факт предварительной уплаты налога лицом, получающим документ, если эти действия не могут квалифицироваться как соучастие в уклонении от уплаты налога.

Правонарушения против контрольных функций налоговых органов.

Наличие действенной системы контроля за соблюдением налогового законодательства является неременным условием функционирования налоговой системы в целом. Поэтому любые незаконные противодействия налоговым органам, осуществляющим контроль за соблюдением налогового законодательства, представляют достаточно серьезную угрозу для налоговой системы и требуют соответствующей реакции. Субъектами данных правонарушений выступают непосредственно налогоплательщики.

Составы, имеющие отношение к контролю, но адресованные другим лицам (например, несвоевременное представление информации о налогоплательщике) помещены в другие разделы:

- несвоевременная регистрация в налоговом органе, т.е. пропуск срока, установленного для обращения в налоговый орган для регистрации в качестве налогоплательщика, если эти действия не могут быть квалифицированы как уклонение от уплаты налога;

- уклонение от регистрации в налоговом органе, т.е. умышленное, с целью уклонения от уплаты налогов, длительное невыполнение обязанности обратиться в налоговый орган для регистрации в качестве налогоплательщика;

- воспрепятствование осуществлению контрольных действий, т.е. умышленное создание должностными лицами предприятий, а также лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, условий, существенно затрудняющих или делающих невозможным осуществление по постановлению налогового органа мер документального или фактического контроля;

- неповиновение законному требованию или распоряжению должностного лица налогового органа, т.е. длительное невыполнение или ненадлежащее выполнение законного требования или распоряжения должностного лица налогового органа об устранении или предотвращении нарушений налогового законодательства, если эти действия не могут быть квалифицированы как иные нарушения налогового законодательства;

- оскорбление должностного лица налогового органа, т.е. публичное оскорбление должностного лица налогового органа в связи с его деятельностью по исполнению служебных обязанностей, если эти действия не влекут уголовную ответственность;

- насилие или угроза применением насилия, или повреждением имущества в отношении должностного лица налогового органа, т.е. насилие или угроза применением насилия, повреждением (уничтожением) имущества в отношении должностного лица налогового органа, а равно его близких, выполняющего возложенные на него законом обязанности, в целях воспрепятствования его законной деятельности или принуждения к изменению ее характера или из мести за выполнение своего служебного долга, если эти действия не влекут уголовной ответственности;

- незаконное воздействие или вмешательство, т.е. неправомерное воздействие в какой бы то ни было форме на должностное лицо налогового органа с целью воспрепятствовать выполнению им контрольных действий либо повлиять на принимаемое им решение, если эти действия не могут квалифицироваться как иное правонарушение и/или не влекут уголовной ответственности.

Правонарушения против порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и налоговой отчетности.

Бухгалтерский (финансовый) учет является основой налогового учета, в результате которого определяются необходимые показатели и данные для составления деклараций, расчетов, других документов. Налоговый учет носит расчетный характер, так как использует данные бухгалтерского учета, но не связан с операциями на его счетах. Но цели бухгалтерского учета, безусловно, шире, нежели формирование данных для составления налоговой отчетности.

Рассмотрим составы правонарушений:

- нарушение порядка организации бухгалтерского учета, т.е. отсутствие системы отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляемых

налогоплательщиком хозяйственных операций в соответствии с общими методологическими принципами бухгалтерского учета, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;

- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета, т.е. нарушение правил документирования хозяйственных операций и отражения их в бухгалтерских регистрах, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;

- не обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета, т.е. невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей по проведению инвентаризации имущества и финансовых обязательств, хранению бухгалтерских документов, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налогов;

- нарушение порядка составления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. представление в налоговый орган документов бухгалтерской и /или налоговой отчетности, не соответствующих установленной формы и не отражающих всех установленных нормативными актами данных;

- нарушение порядка представления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. представление комплекса или части документов бухгалтерской и налоговой отчетности позже установленного срока, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;

- уклонение от представления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. умышленное неоднократное непредставление в установленные сроки или непредставление по требованию налогового органа комплекса или части документов бухгалтерской и/или налоговой отчетности, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от регистрации в налоговом органе или уклонение от уплаты налога.

Правонарушения против обязанности по уплате налога.

Основная обязанность налогоплательщика - полная и своевременная уплата налогов.

Способы уклонения от уплаты налогов различны. Эти способы специфичны в отношении каждого конкретного налога.

Наиболее общие способы:

- незаконное использование льготы по налогу, т.е. уклонение от уплаты налога путем представления налогоплательщиком в налоговый орган документов, содержащих заведомо необоснованные сведения, дающие прямо или косвенно основание для уменьшения размера налога, равно как и для возраста (зачета в счет будущих платежей) ранее уплаченного или взысканного налога;

- неуплата или несвоевременная уплата налога, т.е. неуплата к установленному законом сроку налога или уплата налога позже установленного срока налогоплательщиком либо лицом, обязанным в силу закона исчислить, удержать и уплатить налог вместо налогоплательщика.

2.4 Показатели структуры и динамики налоговых платежей, льгот, санкций.

В рамках нового политического курса состоявшегося государства Лидер Нации Н.А. Назарбаев обозначил, что в республике «необходимо ввести благоприятный налоговый режим для объектов налогообложения, занятых в области производства и новых технологий. Сейчас эта работа началась. Ставлю задачу ее усовершенствовать: провести ревизию всех действующих льгот и сделать их максимально эффективным.

Определение эффективности действующей системы налоговых льгот должно привести к соотношению затрат и результатов. Поэтому на современном этапе функционирования налоговой системы необходимо исследовать нормы налогового законодательства, предоставляющие льготы и освобождения, на системной и систематической основе на соответствие целям введения, эффективности реализации поставленных задач, дальнейшей целесообразности существования, частичного пересмотра или отмены.

В налоговой системе первостепенное значение имеет регулирующая функция, которая обеспечивает достижение равновесия общественных, корпоративных и личных экономических интересов участников налоговых правоотношений. В качестве форм налогового регулирования можно назвать систему налогового стимулирования, налоговых льгот, оптимизация налоговых ставок, меры санкционного действия.

Проблема налогового стимулирования посредством предоставления налоговых льгот давно изучается в государственных органах, в научных кругах и в прессе. Однако для создания стройной системы налогового стимулирования с помощью налоговых ставок в Казахстане все еще мало разработано. Налоговые льготы являются лишь составляющими элементами налогового стимулирования хозяйствующего субъекта или населения и представлены в основном как сокращение налоговой базы или уменьшение налоговой ставки.

Предоставление налоговых льгот и преференции оправдано в совершенно определенных условиях. Во-первых, снижение общего уровня налогообложения необходимо, если относительно низкий уровень рентабельности общественно значимого сегмента производства не позволяет ему осуществляться в общеустановленном режиме налогообложения. Это касается, прежде всего, малого и среднего бизнеса, а также отдельных субъектов в сфере сельхозпроизводства [2].

Введение и сохранение налоговых льгот должно сопровождаться соответствующим обоснованием необходимости введения каждой из них и доказательством, почему это эффективнее прямых расходов бюджета для достижения поставленных целей.

Налоговые льготы и освобождения также могут отрицательно воздействовать на экономический рост. Являясь дискриминационными по своему характеру, налоговые льготы могут инициировать рентоориентированное поведение налогоплательщиков, направленное на требование введения все новых и новых льгот для получения собственных стимулов. Такая ситуация неизбежно будет сокращать эффективную налоговую

базу и приведет к росту экономических искажений [3]. Поэтому решение о целесообразности предоставления тех или иных налоговых льгот следует принимать с учетом не только прямых потерь для государственных доходов, но и оценки степени искажения в поведении остальных экономических агентов, дополнительной сложности и стоимости налогового администрирования, долгосрочного преобладания выгод относительно производимых затрат и понесенных потерь. В целом наличие налоговых льгот требует постоянного мониторинга и оптимизации.

Составляющая налогового законодательства устанавливает уровень налогообложения, который предприниматели и физические лица находят приемлемым для развития своего бизнеса. Если рассмотреть структуру налоговых льгот по основным целевым группам, то отметим, что в 2018 году налоговые льготы были предоставлены на сумму более 1,9 триллиона тенге, основную долю которых занимает финансовый сектор – 23%.

Видно, что налоговые льготы в Казахстане превалируют в финансовом секторе. Особо применяются налоговые льготы в режиме СЭЗ. Из десяти специальных экономических зон в Казахстане активно функционируют шесть.

В условиях инновационного развития в Республике Казахстан считаем целесообразным применение налоговых льгот в сфере науки и новой технологии. Был бы интересным использовать опыт Европейских стран по стимулированию научных исследований. По данным национальной ассоциации технических исследований Франции, более 36% опрошенных отметили, что без налоговых льгот выполнение научных и прикладных программ в рамках технопарков было бы невозможным. Объемы налоговых льгот имеют тенденцию приближаться к объемам прямого государственного финансирования. Например, в Японии сумма налоговых льгот составляет более 60%, а в нидерландах и Канаде – более 90% суммы бюджетных ассигнований.

Развитию малого предпринимательства в стране придавалось и придается большое значение с целью создания новых рабочих мест и обеспечения устойчивого экономического роста. При этом государство создавало и продолжает создавать благоприятные условия для становления и развития субъектов малого предпринимательства, в частности в вопросах налогообложения. В связи с чем для субъектов малого бизнеса расширены сферы применения специального налогового режима на основе упрощенной декларации путем увеличения предельной численности наемных работников и предельного дохода, а также изменения градации доходов в шкале ставок налогообложения: предельная среднесписочная численность работников для индивидуальных предпринимателей увеличена с 15 до 25 человек, для юридических лиц – с 25 до 50 человек, а сумма предельного дохода в квартал для индивидуальных предпринимателей – с 4,5 до 10,0 млн. тенге, для юридических лиц – с 9,0 до 25,0 млн. тенге.

Данные изменения позволили существенно расширить сферу применения специального налогового режима на основе упрощенной декларации субъектами малого и среднего бизнеса, тем самым существенно снизить

налоговую нагрузку на указанную категорию налогоплательщиков и получить оборотные средства для развития бизнеса.

С целью снижения налоговой нагрузки на субъектов малого бизнеса, по налогу на имущество для всех индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации, исчисление налога на имущество производится по сниженной ставке – 0,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения, тогда как в соответствии с налоговым законодательством, действовавшим ранее, к ним применялась ставка 1% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения.

Также значительно снижена нагрузка на физических лиц по налогу на имущество, не используемое в предпринимательской деятельности, посредством снижения ставок налога в два раза. Таким образом, физические лица с 2018 года стали в два раза меньше платить налог на имущество.

Также изменения коснулись совершенствования налогообложения недропользователей. Путем внесения в налоговый кодекс дополнений казахстанские товары, реализуемые предприятиям, работающим на территории Республики Казахстан и имеющим по условиям контрактов на недропользование освобождение от налога на добавленную стоимость на импортируемые товары, также освобождаются от уплаты НДС. Таким образом, создаются равные условия налогообложения по налогу на добавленную стоимость для отечественных производителей-поставщиков товаров в адрес недропользователей, которые имеют в соответствии с контрактами на недропользование освобождение от налога на добавленную стоимость на импортируемые товары.

Концептуальная проработка налогового законодательства начинается с Послания Главы Государства народу Казахстана от 6 февраля 2017 года «Повышение благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики», где были поставлены основные задачи нового этапа налоговой реформы, которые включают в себя:

- создание условий, способствующих модернизации и диверсификации экономики;
- сокращение теневого сектора экономики;
- снижение общей налоговой нагрузки на несырьевые сектора экономики;
- повышение экономической отдачи от добывающего сектора экономики;
- оптимизация налоговых льгот;
- реализация принципа закона прямого действия;
- совершенствование системы налогового администрирования.

Начиная с 2018 года, государство прилагает последовательные усилия по дальнейшему совершенствованию налогового законодательства, рационализации налоговой политики, систематизации налогообложения и интеграции налоговой системы Республики Казахстан в мировую экономическую систему. В основу налогового кодекса сегодня заложено поэтапное реформирование налогового контроля на ближайший трехлетний

период, переход на систему управления рисками.

Проведенный анализ изменений в части налоговых ставок в налоговом законодательстве Республики Казахстан с 2006 по 2018 годы показывает динамичность развития налоговой системы и роль применяемых налоговых льгот. Данные таблицы 2 характеризуют поэтапное снижение налоговых ставок, что, на наш взгляд, создает сохранение сбалансированного бюджета для государства и дополнительных источников финансирования для приобретения и модернизации основных средств для предпринимателей, что, в свою очередь, позволяет расширить их инвестиционные возможности.

Таким образом, предоставление налоговых льгот и освобождений имеет не только прямой эффект, выражающийся в сокращении налоговых доходов бюджета, но и косвенные эффекты, которые являются более сложными и не всегда, хотя и часто, сводятся к потерям для общества.

Оценка косвенного эффекта не может быть однозначной, так как при введении в действие или отмене той или иной налоговой льготы или освобождения поведение налогоплательщиков может измениться таким образом, что затронет сферу действия других мер налоговой политики. Часто нельзя установить строгое соответствие между налоговой льготой и целями социально - экономической политики, на которые она направлена. Как правило, для достижения той или иной цели применяется комплекс мер, а одна и та же мера может служить для разных целей.

Вопросы для самопроверки

1. Финансово-экономические показатели оценки деятельности налогоплательщиков
2. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, доходы, расходы, затраты, финансовые результаты, денежные потоки) и их использование в качестве критериев оптимизации налогообложения.
3. Объясните преимущества и недостатки различных методов оптимизации налогов..
4. Как организационно-правовая форма юридического лица связана с выбором метода оптимизации налогообложения?
5. Опишите приемы оптимизации налогообложения в организациях с разными объемами деятельности.
6. Перечислите специальные методы налоговой оптимизации.
7. Охарактеризуйте и приведите примеры применения следующих методов:- метод замены отношений; - метод разделения отношений; - метод отсрочки налогового платежа;
8. метод прямого сокращения объекта налогообложения; - метод оффшора.
9. Дайте определение понятий отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит.
10. Порядок получения отсрочек, рассрочек, инвестиционного налогового кредита.

Тема 3 Учетная политика как основа оптимизации

3.1 Организационные моменты учетной политики.

Основным требованием современного учета является то, что он должен вестись с учетом правил и требований. Необходимо чтобы эти правила не только соблюдались, то и обеспечивали бы соответствующий эффект при ведении учета. А это означает обеспечение лиц, заинтересованных в получении информации, полными, достоверными и полезными сведениями. Каждое предприятие определяет приемы и методы ведения учета с учётом своих особенностей деятельности, системы управления и ряда других факторов. В Республике Казахстан при организации учетной работы выбран подход, согласно которому каждое предприятие занимается разработкой своей собственной учетной политики. Нельзя забывать, что важно не только разработать свою учетную политику, но и то, что она должна принести выгоду для предприятия в плане ведения учета [1]. Пользователи информации должны быть уверены, что получают информацию, которая отвечает таким характеристикам как полезность, точность, достоверность и своевременность.

Согласно Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности [2].

Учетная политика лежит в основе всей системы бухгалтерского учета. Но это не только внутренний документ организации, закрепляющий выбор одного из нескольких альтернативных вариантов учета, а и один из инструментов управления организацией. С помощью учетной политики можно воздействовать как на процесс обработки информации, так и на себестоимость продукции, величину прибыли, сумму налоговых платежей. Ведь учетные данные весьма условны и умение ими манипулировать может позволить достичь поставленных целей без дополнительных затрат, то есть учетная политика может выступать как инструмент:

- управления затратами и финансовыми результатами;
- стратегического и тактического планирования;
- управления величиной начисленных налогов;
- практического разрешения противоречий нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- унификации учетных процедур и снижения их трудоемкости;

- реализации принципов МСФО [3].

Однако на многих предприятиях до сих пор к формированию учетной политики относятся как к повинности, требуемой законодательством, как к формально необходимому документу.

В этой связи можно выделить два вида учетной политики: формальную и эффективную. Эффективную учетную политику можно определить как закрепленную внутренней документацией совокупность принципов, приемов и правил ведения учета, которая должна соответствовать стратегии развития предприятия и способствовать получению максимального эффекта от функционирования системы учета в рамках действующего законодательства [4].

Если рассматривать учетную политику согласно МСФО, то Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «**Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки**» определяет данное понятие следующим образом: учетная политика конкретные принципы, основы, общепринятые условия, правила и практические подходы, применяемые организацией при подготовке и представлении финансовой отчетности [5].

настоящее время складываются благоприятные условия для дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Казахстан. Введены в действие нормативные правовые акты, охватывающие большинство объектов бухгалтерского учета и отчетности. В профессиональном сообществе накоплены определенные навыки и опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в рыночных условиях.

Бухгалтерский учет и отчетность необходимо развивать по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности [6].

Как показывает отечественный и мировой опыт, развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Недопустимо неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности. В то же время форсирование изменений в бухгалтерском учете и отчетности вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в экономике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины.

Основное направление развития бухгалтерского учета и отчетности – повышение качества информации, формируемой в них. Мировой опыт

показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием МСФО. Идет процесс постоянного обновления международных стандартов бухгалтерского учета.

Рассматривая процесс создания учетной политики как творческий, комплексный, состоящий из множества элементов процесс, результатом которого является рациональная система бухгалтерского учета на предприятии, необходимо раскрыть ключевые направления совершенствования учетной политики. Данные направления можно рассмотреть в качестве этапов, которые представлены на рисунке 2 [7].

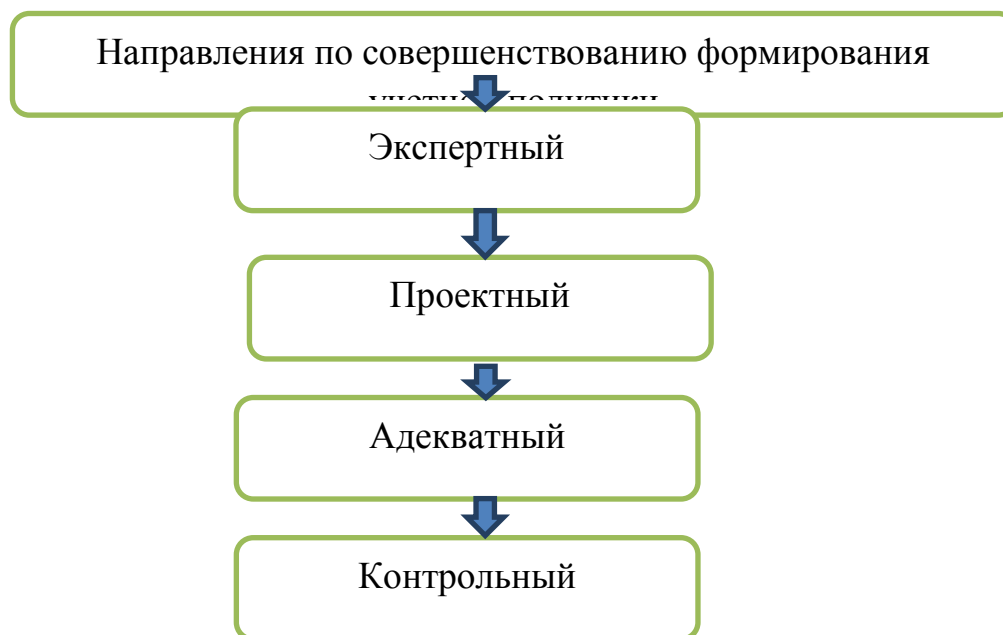


Рисунок 2 – Этапы формирования эффективной учетной политики

Первое направление предполагает анализ и экспертизу деятельности предприятия, его основных показателей. В данном случае можно провести коммерческую экспертизу, экспертизу в области финансов, организационных аспектов, а также юридическую. При осуществлении первого мероприятия, предприятие оценивает и проверяет:

- применяемую систему бухгалтерского учета, графика документооборота и порядка составления внутренней документации, налогового учета, а также процесса составления отчетности предприятия. Кроме этого проводится оценка степени соответствия данных систем в целом направлениям деятельности предприятия;*

- наличие и эффективность внутреннего контроля. Анализируется насколько, данная система реально действует и надежна в случае появления существенных искажений в системе учета, и то насколько она может предупредить отрицательные события и факты в работе предприятия;*

- заключенные договора, права собственности.*

Данный подход требует учета всех факторов, влияющих на выбор методов учета и их создание. Совокупность всех данных факторов можно

разбить на следующие [8]:

- форма предприятия по организационно-правовому статусу. Применительно к учету данного фактора, в учетной политике должно быть предусмотрено:

- порядок учета доходов и расходов отдельно по видам услуг или работ;

- порядок учета накладных расходов, учет амортизации;

- метод оценки запасов;

- прямые расходы и их распределение.

При распределении косвенных расходов применяется база распределения, являющаяся элементом политики. При этом необходимо учитывать отличия бюджетного и налогового учета;

- принадлежность предприятия к отрасли. Учет особенностей отрасли влияет на выбор методов формирования прямых и косвенных расходов. Каждое предприятие при создании учетной системы учитывает особенности отрасли, к которой оно относится;

- размер предприятия, с учетом выпуска продукции, его продаж. Вся учетная работа на предприятии во многом зависит от размера предприятия и его деятельности, которые оказывают влияние на создание учетной политики;

- система налогообложения на предприятии, иначе говоря налоговые границы, в рамках которых предприятие ведет свою работу (например, применяется специальный режим налогообложения).

В данном случае экспертиза может быть проведена относительно баз налогообложения, льгот и ставок. Исходя из такой оценки, для каждого объекта определяется порядок учета с учетом налогообложения.

Применяя проектный этап, создание учетной политики направлено на выработку решений относительно корректировки, ранее применяемых предприятием методов учета на совершенно обновленные новые приемы и правила. Такое изменение нацелено на получение наибольшего эффекта и результата от работы учетного процесса на предприятии. Процедура проверки правил и положений, а также общей информации учетной политике осуществляется при применении адекватного этапа [9].

Создание новой информации, как правило, может оказать влияние на стоимость активов, которая будет требовать корректировки. Как правило такая корректировка – это не исправление ошибки в учете, делается с учетом предполагаемых выгод и затрат применительно к настоящему и действительному положению дел на предприятии. Если не будут осуществлены такие оценочные действия, то результат деятельности может исказиться. Поэтому, желательно в учетной политике раскрыть пункт, касающийся определения и создания различных резервов. Ведь в современных условиях нестабильной экономики, финансовая отчетность предприятия в любой момент может быть изменена [10].

При применении контрольного этапа, необходимо осуществлять за применением учетной политики, а также нахождение путей решения при

возникновении трудностей при внедрении новых способов и приемов в учете. Для получения максимального эффекта от применения учетной политики, работники бухгалтерии, максимально ознакомленные с особенностями и спецификой ведения бухгалтерского и налогового учета на предприятии, имеют право заниматься консультированием и оказанием услуг по использованию приемов налогообложения в части принятой учетной политики.

Все рассмотренные направления и подходы по своей сути сложны, однако наиболее проблематичным и требующим больше времени и затрат является второй подход – проектный. Именно на данном этапе перед предприятием стоит сложная задача выбора наиболее оптимальных элементов учетной политики, позволяющие получить эффект от работы всей учетной системы предприятия. Однако как показывает практика, не всегда это дает ожидаемый эффект, и желательно применять в совокупности следующие аспекты учетной политики: технический; налоговый; методический; организационный; аналитический; управленческий и международный.

Законодательные акты Республики Казахстан в области учета требуют отражение методического, организационного, технического и налогового направления в учетной политике предприятия. Остальные аспекты, такие как управленческий, аналитический и международный, могут быть разработаны предприятием по их собственному желанию.

Нельзя забывать, что данные части учетной политики сыграют немаловажную роль в создании оптимальной и приносящей эффект стратегии предприятия. Уже давно появилась острая необходимость проведения кардинальных изменений в учетной системе многих предприятий.

Необходимо уяснить, что в настоящее время нельзя аргументировать только информацией налогового и финансового учета. Современная учетная политика, которая бы отвечала требованиям времени, должна совмещать в себе все рассмотренные аспекты и положения. Такие виды учета как управленческий и статистический в последнее время все больше и больше играют роль в предоставлении информации о предприятии [11].

Все заинтересованные в получении информации лица, как правило используют информацию экономического характера, которую они берут из положений учетной политики. Многоаспектность учетной политики дает возможность любому лицу получить сведения по интересующему его аспекту учетной политике. Хочется еще раз отметить значение и роль учетной политики не только в деятельности предприятия, об учетной системе, но и в его системе управления.

Необходимо рекомендовать внесение ряда изменений и дополнений в нормативные акты на уровне республики, а также в Национальный стандарт финансовой отчетности, касающихся обязательного раскрытия некоторых аспектов учетной политики и тех аспектов, которые могут быть отражены в ней по инициативе предприятия.

Практика сложилась таким образом, что обособленной налоговой

системы на предприятиях Республики Казахстан не существовало. В основном, такая задача лежала на системе бухгалтерского учета, который выполнял функции налогообложения в полном объеме. Однако это входило в противоречие с его целями и задачами, и как следствие стали появляться расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом.

Бухгалтерский учет не стал справляться с задачами, связанными с исчислением налогов и другими вопросами налогообложения. Это и явилось основной причиной, вызвавшей потребность и необходимость создания системы налогового учета.

Если рассматривать данный вид учета с точки зрения налогообложения, то он выражается в виде системы, которая собирает и обобщает сведения относительно расчета налоговой базы. Информационной базой налогового учета выступает вся документация, согласно Налогового Кодекса Республики Казахстан. При этом законодательно установленная обязанность вести налоговый учет не означает, что налогоплательщики не могут воспользоваться информацией, предоставляемой бухгалтерским учетом с целью определения базы налогообложения по налогу на прибыль [12].

Однако законодательные акты в области налогообложения прописывают, что если специфика ведения бухгалтерского учета и налогового учета совпадает (в части раскрытия информации в учете и отчетности, основные приемы и методы), то налогоплательщики могут ссылаться на информацию, взятую из бухгалтерского учета. Например, это может касаться идентичности размера дохода. В этом случае не нужно делать корректировки, а можно смело применять информацию бухгалтерского учета. Существует требование конфиденциальности информации налогового учета. Со стороны лиц, обладающих данными сведениями, должна быть обеспечена их сохранность. Изменения и дополнения в систему учета, связанную с налогообложением, могут вноситься в случае внесения таких изменений, например, в Налоговый Кодекс Республики Казахстан. Ведение обособленного налогового учета и бухгалтерского учета, в настоящее время вызвано потребностью регламентации налоговых платежей относительно в рамках законодательства о налогах и сборах [13].

Противоречия и расхождения данных бухгалтерского и налогового учета по большей части являются результатом того, что положения и нормы законодательства в сфере налогообложения и учета различны. Следствием этого является то, что данные двух учетов получаются несопоставимыми [14].

Предприятие в настоящее время имеет право разработать свои внутренние регламентирующие положения относительно упрощения налогового учета, которые найдут свое отражение в учетной политике. Перед предприятиями стоит задача – из множества предлагаемых приемов, методов и способов выбрать те, которые решат проблему максимального сближения бухгалтерского и налогового учета. Основная цель любого предприятия в данном вопросе – это определить тот вариант, который отражает финансовые результаты одинаково [15].

Рассмотрим положения, которые позволяют совмещать или наоборот не совмещают два вида учета с помощью учетной политики (см.Таблицу 1).

Таблица 1 – Нормы дающие возможность совместить бухгалтерский и налоговый учеты с помощью налоговой политики

№	Совмещает учеты	Не совмещает учеты
1	Признание доходов и расходов	Определение прямых и косвенных расходов
2	Признание расходов по реализации и административных расходов	Учет процентных платежей по долговым обязательствам
3	Доходы и расходы, связанных с арендными отношениями	Учет расходов на покупку прав на землю, а также прав на заключение договора аренды земли
4	Определение стоимости запасов	Распределение прямых расходов между видами продукции
5	Метод оценки запасов при списании	Безвозмездное поступление имущества
6	Метод расчета амортизации	Убыток от реализации основных средств
7	Расчет амортизационной премии	Убыток от реализации основных средств
8	Амортизация неотделимых улучшений арендованного имущества	Убыток от реализации права требования после наступления срока платежа.
9	Использование повышающих коэффициентов к норме амортизации	Убытки от реализации обслуживающих производств
10	Применение пониженных норм амортизации	Убыток от реализации предприятия в качестве имущественного комплекса
11	Определение резервов под ремонт основных средств	Убыток от реализации ценных бумаг отдельных категорий
12	Создание резерва по сомнительным долгам	Возможность амортизации в налоговом учете малоценного имущества
13	Резерв по гарантии и гарантийному обслуживанию	Принятие к налоговому учету имущества подаренного по рыночной стоимости
14	Резерв расходов на оплату отпусков	Порядок переоценки обязательств и требований, выраженных в иностранной валюте, а также учет доходов и расходов в виде суммовых разниц
15	Резерв на оплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год	
16	Определение покупной стоимости товара, и их методов оценки.	

Таким образом, на предприятии учетная политика в последнее время становится ключевым инструментом и способом управления системой не только бухгалтерского учета, но и налогового учета. Функции учетной политики все более и более расширяются и направлены на процессы планирования: налогового и финансового. Положения рациональной и эффективной учетной политики способны дать полную гарантию полноты и достоверности информации для заинтересованных пользователей финансовой отчетности, а также оказать влияние на принятие решений и сыграть немаловажную роль в системе налогообложения.

3.2 Учет доходов и расходов. Учет основных средств и нематериальных активов.

Учет доходов от обычной деятельности (выручки) регламентируется МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Выручка - это валовое поступление экономических выгод за определенный период в ходе обычной деятельности предприятия, приводящее к увеличению капитала, не связанного со взносами участников капитала.

МСФО (IAS) 18 применяется при учете выручки, полученной от следующих операций и событий:

- *продажа товаров;*
- *предоставление услуг;*
- *использование другими сторонами активов предприятия, приносящих проценты, роялти и дивиденды.*

Под **товарами** подразумевается продукция, произведенная предприятием для продажи, и товары, купленные для дальнейшей продажи (например: товары, приобретенные розничным продавцом, земля или другое имущество, предназначенное для перепродажи).

Предоставление услуг обычно подразумевает выполнение предприятием согласованного в договоре задания в течение определенного периода времени.

Услуги могут предоставляться в течение одного отчетного периода или более чем одного. Некоторые договоры на предоставление услуг непосредственно связаны с договорами на строительство, например руководство проектами и услуги архитекторов. Выручка, возникающая от этих договоров, не рассматривается в МСФО (IAS) 18, а отражается в соответствии с требованиями для договоров на строительство, которые определены в [МСФО \(IAS\) 11](#) «Договоры на строительство».

Использование активов предприятия другими сторонами ведет к возникновению выручки в форме:

- процентов - платы, которая взимается за пользование денежными средствами и эквивалентами денежных средств или с сумм задолженности перед предприятием;
- роялти - платы за использование долгосрочных активов предприятия, например: патентов, торговых марок, авторских прав и компьютерного программного обеспечения;
- дивидендов - распределения прибыли между собственниками акционерного капитала пропорционально их участию в капитале определенного класса.

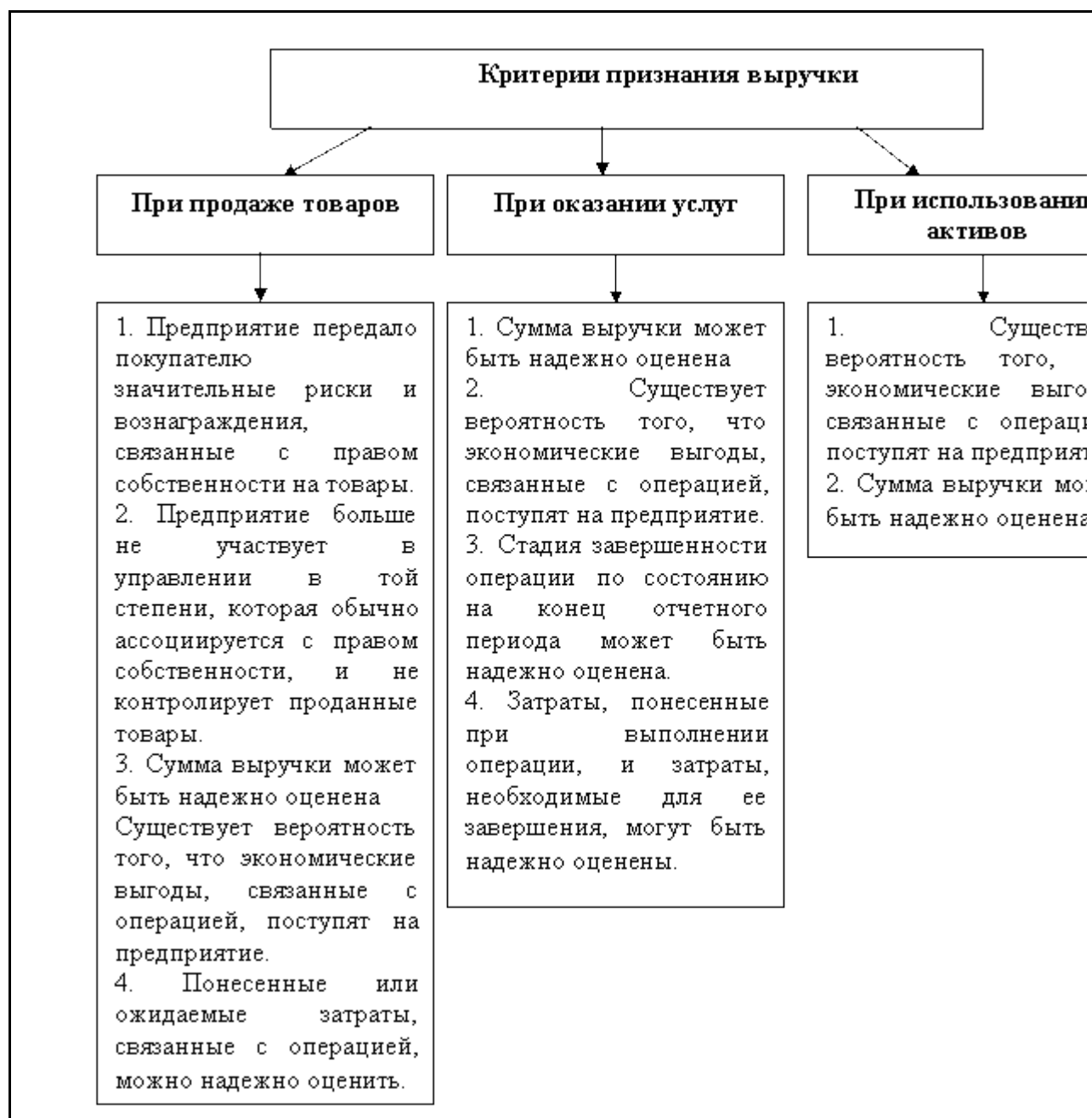
Признание выручки от продажи товаров

Согласно [МСФО \(IAS\) 18](#), определение момента, когда предприятие передает покупателю значительные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности, требует изучения условий операции.

В большинстве случаев передача рисков и вознаграждений, связанных с правом собственности, совпадает с передачей покупателю юридических прав

собственности или владения. Так происходит при большинстве розничных продаж. В других случаях передача рисков и вознаграждений, связанных с правом собственности, происходит в иной момент, чем передача юридических прав собственности или передача владения.

Если предприятие сохраняет значительные риски, связанные с правом собственности, операция не является продажей и выручка по ней не признается. При различных обстоятельствах предприятие может сохранять значительный риск, связанный с правом собственности.



Ситуации, когда у предприятия остаются существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности, включают следующие обстоятельства:

- предприятие продолжает нести ответственность за

неудовлетворительную работу, не покрываемую стандартными условиями гарантии;

- получение выручки от конкретной продажи зависит от получения выручки покупателем в результате дальнейшей продажи товаров;

- поставленные товары подлежат установке, а установка составляет значительную часть контракта, который предприятие еще не выполнило;

- покупатель имеет право расторгнуть сделку купли-продажи по причине, определенной в договоре купли-продажи, и у предприятия нет уверенности в получении дохода.

ПРИМЕР

Компания осуществила поставку оборудования двух видов: оборудование типа «А» и оборудование типа «В» в декабре 2014 года. Оборудование типа «А» было распаковано и подключено к сети для приведения его в рабочее состояние 3 января 2015 года. Чтобы привести оборудование типа «В» в рабочее состояние в соответствии с его эксплуатационными характеристиками потребовалась его установка специалистом. Процесс установки был завершен, и оборудование типа «В» было передано в эксплуатацию 4 января 2015 года.

Какую сумму выручки можно признать за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года?

Решение

Чтобы понять, когда именно значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на товар, передаются покупателю, необходимо определить выполняются ли все критерии признания выручки.

Когда товары подлежат установке, выручка обычно признается только по окончании этой установки и проверки.

Однако если процесс установки несложен по своему характеру, то выручка признается на момент приемки товара покупателем. Таким образом, выручку от продажи оборудования типа «А» можно признать в отчетном году, заканчивающемся 31 декабря 2014 года.

Доход от реализации оборудования типа «В» не может быть признан, пока не завершится установка, то есть в отчетном году, заканчивающемся 31 декабря 2014 года, выручка от продажи этого оборудования не признается.

ПРИМЕР

Компания поставила партию товара (автомобили) торговому посреднику. При этом она не выставила счет посреднику на дату поставки товаров и сохранила право собственности на свою продукцию. По условиям сделки компания выставит счет посреднику и передаст право собственности на автомобили на дату, когда посредником будет найден покупатель.

Посредник имеет право вернуть автомобили компании в любое время в течение полугода после передачи ему товаров при условии их исправного

состояния. В этом случае посредник должен уплатить штраф в размере 60% установленной цены на дату поставки товаров производителем.

Посредник несет ответственность за любую потерю товаров или ущерб, нанесенный им в период их предпродажной демонстрации.

Когда компания должна признать выручку от реализации товаров: в момент поставки их посреднику или в момент, когда посредник реализует их третьей стороне?

Решение

В данной ситуации на дату поставки товаров компания фактически передает торговому посреднику все риски и выгоды, связанные с правом собственности на товары.

Торговый посредник несет ответственность за сохранность товаров, и хотя он имеет «теоретическое» право на возврат товара через шесть месяцев после поставки, штраф за возврат очень существенный, поэтому посредник вряд ли воспользуется данным правом.

Следовательно, выручка от реализации товаров может быть признана в момент их поставки посреднику.

Признание выручки от оказания услуг

Признание выручки от оказания услуг определяется на основе стадии завершенности.

Стадия завершенности сделки может быть определена различными методами. Предприятие использует тот из них, который обеспечивает надежную оценку выполненной работы. В зависимости от характера сделки эти методы могут включать:

- отчеты о выполненной работе;
- услуги, предоставленные на дату отчетности, в процентах к общему объему услуг;
- пропорциональное соотношение затрат, понесенных на данный момент, к оценочной величине общих затрат по сделке.

В затраты, понесенные на дату составления отчета, включаются лишь те, которые отражают предоставленные на эту дату услуги. В оценочные общие затраты по сделке включаются только затраты, отражающие предоставленные или подлежащие предоставлению услуги.

Промежуточные платежи и авансы, полученные от заказчиков, часто не отражают предоставленных услуг.

Если результат операции, предполагающей предоставление услуг, не может быть надежно оценен, выручка должна признаваться только в размере признанных возмещаемых расходов.

Если результат операции не может быть надежно оценен и отсутствует вероятность того, что понесенные затраты будут возмещены, выручка не признается, а понесенные затраты признаются в качестве расхода.

Когда неопределенности, препятствовавшие надежной оценке результата

договора, устраняются, то выручка признается в соответствии с основными условиями признания выручки.

Если сделка включает в себя несколько идентифицируемых сделок, то они признаются отдельно. Например:

- продажа товаров;
- его дальнейшее обслуживание.

ПРИМЕР

1 марта 2018 года компания заключила договор на продажу 50 компьютеров по 120 000 тенге каждый. Обычные условия продажи предусматривают цену одного компьютера 100 000 тенге при себестоимости 70 000 тенге. Договор включает сервисное соглашение, согласно которому компания будет обслуживать проданные компьютеры в течение следующих трех лет.

Как отразить данную операцию в финансовой отчетности компании за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года?

Решение

Данная сделка включает в себя две идентифицируемые сделки: продажу товара и его дальнейшее обслуживание. Исходя из этого, выручку нужно признавать по каждой сделке отдельно.

По проданным компьютерам необходимо:

- признать выручку в размере 100 000 тенге за 1 единицу на общую сумму 5 000 000 тенге ($100\,000 \times 50$);
- признать в себестоимости затраты на приобретение компьютера в сумме 70 000 тенге за 1 единицу на общую сумму 3 500 000 тенге ($70\,000 \times 50$);
- признать прибыль от продажи в сумме 30 000 тенге за 1 единицу на общую сумму 1 500 000 тенге ($30\,000 \times 50$).

По договору на обслуживание стоимостью 20 000 тенге за 1 единицу (120 000 - 100 000) необходимо:

- в момент продажи компьютеров признать доход будущего периода в сумме 20 000 тенге за 1 единицу на общую сумму 1 000 000 тенге ($20\,000 \times 50$), так как выручку немедленно в момент продажи компьютеров признать нельзя;

- доход будущего периода необходимо относить на доход с увеличением финансового результата в течение трех лет действия договора на обслуживание. В отчетном году сумма признанного дохода от оказания услуг по обслуживанию составит 5 556 тенге за 1 единицу ($20\,000 / 3 \text{ года} \times 10 / 12$) на общую сумму 277 800 тенге ($5\,556 \times 50$);

- в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года нужно отразить доход будущего периода в сумме 14 444 тенге за 1 единицу ($20\,000 - 5\,556$) на общую сумму 722 200 тенге ($14\,444 \times 50$), из которых:

- 1) краткосрочная часть - 6 667 тенге за 1 единицу ($20\,000 / 3 \text{ года}$) на общую сумму 333 350 тенге ($6\,667 \times 50$);

- 2) долгосрочная часть - 7 777 тенге за 1 единицу ($14\,444 - 6\,667$) на общую сумму 388 850 тенге ($7\,777 \times 50$);

- признать расходы по обслуживанию договора за отчетный год.

Проводки:

тенге

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Начислен доход за реализованные товары (компьютеры)	1210	6010	5 000 000
Списана себестоимость реализованных товаров	7010	1330	3 500 000
Начислен доход будущих периодов	1210	4420	1 000 000
Поступила оплата от покупателя	1030	1210	6 000 000
Списана часть дохода будущего периода на доход отчетного периода	4420	6010	277 800
Выделена текущая часть дохода будущего периода (подлежащая списанию на доходы в следующем отчетном году)	4420	3520	333 350
Отражены расходы по обслуживанию договора	7010	1310, 3350, 3150, 3210, 3310 и др.	Сумма фактически понесенных затрат
Закрытие счетов на итоговую прибыль/убыток на отчетную дату:			
Доходы	6010	5610	5 277 800
Расходы	5610	7010	3 500 000 плюс сумма фактически понесенных затрат по оказанию услуг по обслуживанию

Выручка по вознаграждениям, роялти и дивидендам

Выручка по вознаграждениям, роялти и дивидендам должна признаваться на следующей основе:

- проценты признаются по методу эффективной ставки процента, который определен в [МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка» (п. 9, AG5-AG8);

- роялти признаются по принципу начисления в соответствии с содержанием соответствующего договора;

- дивиденды признаются тогда, когда установлено право акционеров на получение выплаты.

Оценка выручки

Согласно [пункту 9](#) МСФО (IAS) 18, выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения.

Сумма выручки, возникающей от операции, обычно определяется договором между предприятием и покупателем или пользователем актива. Она оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или

подлежащего получению, с учетом суммы любых торговых или оптовых скидок, предоставляемых предприятием.

В большинстве случаев возмещение предоставляется в форме денежных средств или эквивалентов денежных средств, а суммой выручки является полученная или подлежащая получению сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств.

Однако если поступление денежных средств или эквивалентов денежных средств откладывается, то справедливая стоимость возмещения может быть меньше полученной или подлежащей получению номинальной суммы денежных средств. Например, предприятие может предоставить беспроцентный кредит покупателю или принять от него вексель к получению с процентной ставкой ниже рыночной в качестве возмещения при продаже товаров.

Когда договор фактически представляет собой операцию финансирования, справедливая стоимость возмещения определяется дисконтированием всех будущих поступлений с использованием вмененной ставки процента.

Вмененная ставка процента - это наиболее точно определяемая величина из следующих:

- преобладающая ставка для аналогичного финансового инструмента эмитента с аналогичным рейтингом кредитоспособности;
- процентная ставка, которая дисконтирует номинальную сумму финансового инструмента до текущих цен товаров или услуг при продажах за наличные.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной суммой возмещения признается процентным доходом в соответствии с пунктами 29-30 МСФО (IAS) 18 и в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

ПРИМЕР

Компания продает товары стоимостью 1 200 000 тенге за единицу. Обычно оплата товаров осуществляется покупателями через 30 рабочих дней. Исключение составляет покупатель, которому предоставлена отсрочка в погашении задолженности сроком на 2 года. При этом стоимость товара составит 1 452 000 тенге. Рыночная ставка по займам со сроком погашения 2 года составляет 10% годовых.

По какой стоимости необходимо оценить выручку в момент первоначального признания?

Решение

Выручку необходимо признать по справедливой стоимости, то есть по текущей цене товара при продаже за наличные - 1 200 000 тенге за единицу.

Далее необходимо рассчитать вмененную ставку процента, которая дисконтирует номинальную сумму финансового инструмента до текущих цен товаров или услуг при продажах за наличные.

Для этого воспользуемся формулой расчета дисконтированной стоимости

(PV):

$$PV = FV \times 1 / (1 + i)^n$$

где FV - будущая стоимость;

i - ставка процента;

n - количество периодов.

Найдем процентную ставку и применим условие рассматриваемого примера:

$$i = \sqrt[1]{1\,452\,000 / 1\,200\,000} - 1 = 0,1 \text{ (или 10\%)}$$

После первоначального признания выручки [МСФО \(IAS\) 18](#) требует в последующем признания процентного дохода следующим образом:

тенге

Период	Входящее сальдо	Процентный доход по ставке 10%	Исходящее сальдо
1-й год	1 200 000	120 000	1 320 000
2-й год	1 320 000	132 000	1 452 000

Проводки:

тенге

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Начислен доход за реализованный товар	2110	6010	1 200 000
Списана себестоимость реализованных товаров	7010	1330	по учетным данным компании
Начисление процентного дохода за 1-й год	2110	6110	120 000
Начисление процентного дохода за 2-й год	2110	6110	132 000
Поступление оплаты от покупателя	1030	2110	1 452 000

В условиях ведения бухгалтерского учета по МСФО у организаций могут быть признаны другие виды доходов согласно определенным стандартам, например:

- доходы по договорам подряда ([МСФО \(IAS\) 11](#));
- доходы по аренде ([МСФО \(IAS\) 17](#) «Аренда»);
- доходы по государственным субсидиям ([МСФО \(IAS\) 20](#) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»);
- доходы по курсовым разницам в отношении монетарных статей ([МСФО \(IAS\) 21](#) «Влияние изменений обменных курсов валют»);
- доходы от изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и хеджируемых статей (МСФО (IAS) 39);
- доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества ([МСФО \(IAS\) 40](#) «Инвестиционная недвижимость»);
- доходы от изменения справедливой стоимости биологических активов и при первоначальном оприходовании сельскохозяйственной продукции ([МСФО \(IAS\) 41](#) «Сельское хозяйство»);
- доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости ([МСФО \(IFRS\) 9](#)).

Также доходы образуются при выбытии долгосрочных активов, таких как основные средства, нематериальные активы, при безвозмездном получении активов и др.

Рассмотрим типовую корреспонденцию счетов по учету доходов предприятия:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Подраздел 6000 «Доход от реализации продукции и оказания услуг»		
Начислен доход за реализованную продукцию товары, работы, услуги	1210	6010
Скорректирован доход на сумму предоставленных покупателям скидок	6030	1210
Скорректирован доход на стоимость возвращенных товаров покупателями (до и после оплаты счета)	6020	1210, 1010, 1030
Подраздел 6100 «Доход от финансирования»		
Начислен доход по вознаграждениям, по предоставленным займам, полученным векселям и др.	1270, 2170	6110
Начислен доход по дивидендам	1270	6120
Начислен доход по финансовой аренде	1270, 2170	6130
Начислен доход от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	2310	6140
Начислен доход от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	1120, 1150, 2040	6150
Подраздел 6200 «Прочие доходы»		
Признан доход от реализации долгосрочных активов (основных средств, нематериальных активов др.)	1210, 2110	6210
Оприходованы годные запасные части, металлом и другие материальные ценности при ликвидации основных средств	1310, 1350	6210
Получены различные активы на безвозмездной основе	1310, 1330, 1350, 2410, 2730 и др.	6220
Получены различные активы в качестве государственной субсидии	1010, 1050, 1060, 1310, 1330, 1350, 2410, 2730	6230
Восстановлен убыток от обесценения:		
запасов	1360	6240
основных средств	2430	6240
нематериальных активов	2750	6240
инвестиционной недвижимости	2330	6240
Отражена положительная курсовая разница:		
по денежным счетам в иностранной валюте	1010, 1030	6250
по дебиторской задолженности покупателей	1210, 2110	6250
по кредиторской задолженности поставщикам	3310, 4110	6250
Начислен доход по операционной аренде	1260	6260
Начислен доход от изменения стоимости биологических активов	2510, 2520	6270
Оприходованы излишки активов, обнаруженные при инвентаризации	1010, 1310, 1330, 1350,	6280

	2410 и др.	
Начислен доход по выставленным претензиям, штрафам, пеням, неустойкам	1280	6280
Подраздел 6300 «Доходы, связанные с прекращаемой деятельностью»		
Признан доход от реализации активов в связи с прекращаемой деятельностью	1210, 1280	6310
Подраздел 6400 «Доля прибыли организаций, учитываемых по методу долевого участия»		
Начислен доход по инвестициям, учитываемым методом долевого участия	2210	6410, 6420

Учет расходов в соответствии с МСФО

Учет расходов в условиях применения МСФО осуществляется в соответствии с определенным стандартом в каждой конкретной ситуации. Примеры представлены в таблице:

Вид расхода	МСФО
По запасам	МСФО (IAS) 2 «Запасы»
По договорам на строительство	МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»
По отложенным налогам	МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
По основным средствам	МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
По финансовой аренде	МСФО (IAS) 17 «Аренда»
По вознаграждениям работникам	МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»
По курсовым разницам	МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»
По обесценению основных средств и нематериальных активов	МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
По оценочным обязательствам	МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»
По нематериальным активам	МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
По обесценению финансовых инструментов	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
По изменению справедливой стоимости инструментов хеджирования и хеджируемых статей	
По изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»
По изменению справедливой стоимости биологических активов	МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»
По платежам, основанным на акциях	МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»
По объединению бизнеса	МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»
По обесценению долгосрочных активов, предназначенных для продажи	МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
По финансовым инструментам (первоначальные затраты по сделке; неблагоприятное изменение справедливой	МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

стоимости финансовых инструментов, процентные расходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости)	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
--	--

В типовом плане счетов для учета расходов предназначены счета раздела 7 «Расходы».

Рассмотрим типовую корреспонденцию счетов по учету непроизводственных расходов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Подраздел 7000 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг»		
Списана себестоимость реализованных продукции, товаров	7010	1320, 1330
Списана себестоимость реализованных работ, услуг	7010	8110, 8310
Подраздел 7100 «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг»		
Начислены обязательства по налогам на собственность, используемым в сфере реализации	7110	3160, 3170, 3180
Начислена задолженность поставщикам и подрядчикам по работам и услугам, потребленным в сфере реализации	7110	3310, 3190
Начислена заработная плата и другие доходы работникам сферы сбыта	7110	3350
Начислен социальный налог и социальные отчисления с доходов, начисленных работникам сферы сбыта	7110	3150, 3210
Начислена амортизация по основным средствам, используемым в торговле	7110	2420
Начислена амортизация по прочим нематериальным активам, используемым в торговле	7110	2740
Списаны командировочные расходы работников сферы сбыта	7110	1250
Начислен резерв по отпускам работников сферы реализации	7110	3430
Начислен резерв по гарантийному обслуживанию	7110	3410, 4210
Подраздел 7200 «Административные расходы»		
Начислены обязательства по налогам на собственность, используемой в административной сфере	7210	3160, 3170, 3180
Начислена заработная плата и другие доходы административно-управленческому персоналу	7210	3350
Начислен социальный налог и социальные отчисления с доходов, начисленных административно-управленческому персоналу	7210	3150, 3210
Начислена амортизация по основным средствам административной сферы	7210	2420
Начислена амортизация по прочим нематериальным активам административной сферы	7210	2740
Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков	7210	3310, 3390

за услуги и работы, потребленные в административной сфере		
Списаны командировочные расходы	7210	1250
Начислен резерв по отпускам работников административной сферы	7210	3430
Подраздел 7300 «Расходы на финансирование»		
Начислено вознаграждение по полученным займам, размещенным финансовым инвестициям, выданным векселям	7310	3380, 4160
Начислены расходы по выплате процентов по финансовой аренде	7320	3380, 4160
Признаны расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	7330	1120, 1150, 2040
Подраздел 7400 «Прочие расходы»		
Списана балансовая стоимость активов при их выбытии:		
основные средства	7410	2410
нематериальные активы	7410	2710, 2730
биологические активы	7410	2510, 2520
Начислены расходы, связанные с ликвидацией основных средств (демонтаж, разборка и т. д.)	7410	3310, 3390, 3350, 3150, 3210, 1350 и т. д.
Начислен резерв под обесценение запасов	7420	1360
Начислены расходы по обесценению основных средств и нематериальных активов	7420	2430, 2750 и т. д.
Отражено обесценение инвестиционной недвижимости	7420	2330
Отражена отрицательная курсовая разница:		
по денежным счетам в иностранной валюте	7430	1010, 1030
по дебиторской задолженности покупателей	7430	1210, 2110
по кредиторской задолженности поставщикам	7430	3310, 4110
Начислен резерв по сомнительным требованиям	7440	1290
Списана безнадежная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на расходы предприятия	7440	1210, 2110
Начислена амортизация по основным средствам и нематериальным активам, сданным в операционную аренду	7450	2420, 2740
Отражены расходы, связанные с изменением справедливой стоимостью биологических активов	7460	2510, 2520
Отражены прочие расходы: недостача материальных ценностей, выявленных при инвентаризации; возмещение причиненных убытков; расход на возмещение судебных издержек и арбитражных сборов; расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы; расходы на оценку и разведку, не подлежащие капитализации;	7470	1310, 1320, 3350, 3310, 3420, 3390, 4220 и др.

расходы по страховым случаям; прочие расходы		
Подраздел 7500 «Расходы, связанные с прекращаемой деятельностью»		
Отражены расходы, связанные с прекращаемой деятельностью	7510	1310, 1350, 1510, 2410 и т. д.
Подраздел 7600 «Доля в убытке организаций, учитываемых методом долевого участия»		
Отражен убыток по инвестициям, учитываемым методом долевого участия	7610, 7620	2210
Подраздел 7700 «Расходы по корпоративному подоходному налогу»		
Начислен корпоративный подоходный налог	7710	3110
Начислен отложенный налоговый актив по КПП	2810	7710
Начислено отложенное налоговое обязательство по КПП	7710	4310

Закрытие доходов и расходов

В конце отчетного периода временные счета разделов 6 и 7 должны быть закрыты для выявления финансового результата предприятия. Закрываются эти счета на счет 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)», который после выполнения функции по закрытию счетов по учету доходов и расходов сам подлежит закрытию на счет 5510 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года».

Бухгалтерские проводки по закрытию доходов и расходов, а также выявлению финансового результата отражены в таблице:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Закрытие счетов по учету доходов на отчетную дату	6010, 6110-6420	5610
Закрытие регулирующих счетов по учету доходов на отчетную дату	5610	6020, 6030
Закрытие счетов по учету расходов на отчетную дату	5610	7010-7710
Признание прибыли на отчетную дату	5610	5510
Признание убытка на отчетную дату	5510	5610
Списание финансового результата отчетного года на финансовый результат предыдущих лет (прибыли):		
прибыли	5510	5520
убытка	5520	5510

Отражение доходов и расходов

в финансовой отчетности

Доходы и расходы, начисленные в соответствии с [МСФО \(IAS\) 1 «Представление финансовой отчетности»](#), отражаются в отчете о совокупном доходе.

В казахстанской учетной практике используется отчет о прибылях и убытках, форма которого утверждена [приказом](#) министра финансов Республики Казахстан от 20 августа 2018 года № 422.

Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках) включает два раздела:

- **компоненты отчета о прибылях и убытках;**
- **компоненты прочего совокупного дохода.**

Отчет о прибылях и убытках

Помимо статей, требуемых МСФО (IFRS), раздел прибыли или убытка или отчет о прибылях или убытках должен включать статьи, которые представляют следующие суммы за период:

- выручка;
- прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости;
- затраты по финансированию;
- доля предприятия в прибыли или убытке ассоциированных и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия;
- любые прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью актива на дату реклассификации, если финансовый актив реклассифицируется таким образом, что он оценивается по справедливой стоимости (как определено в [МСФО \(IFRS\) 9](#));
- расходы по налогам.

Предприятие должно представить анализ расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной либо на характере затрат, либо на их функции в рамках предприятия в зависимости от того, какой из подходов обеспечивает надежную и более уместную информацию.

Пример классификации на основе методов «по характеру затрат» и «по функции затрат» выглядит следующим образом:

Метод «по характеру затрат»	Метод «по функции затрат»
Выручка	Выручка
Прочий доход	Себестоимость продаж
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства	Валовая прибыль
Использованное сырье и расходные материалы	Прочий доход
Расходы на вознаграждения работникам	Затраты на сбыт
Расходы на амортизацию	Административные расходы
Прочие расходы	Прочие расходы
Итого расходов	Прибыль до налогов
Прибыль до налогов	

Выбор метода зависит от исторических и отраслевых факторов, а также от характера предприятия. Оба метода выделяют те затраты, которые могут изменяться, прямо или косвенно, с изменением объема продаж или производства предприятия. Поскольку каждый способ представления имеет свои преимущества для различных видов предприятий, [МСФО \(IAS\) 1](#) требует,

чтобы руководство выбрало наиболее уместный и надежный способ представления.

Раздел прочего совокупного дохода (прочей совокупной прибыли)

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода (в том числе корректировки в отношении реклассификации), которые не признаны в составе прибыли или убытка, как того требуют или как то допускают другие МСФО.

Компоненты прочего совокупного дохода включают:

- изменения прироста стоимости от переоценки ([МСФО \(IAS\) 16](#) и [МСФО \(IAS\) 38](#));
- переоценку пенсионных планов с установленными выплатами (МСФО (IAS) 19);
- прибыли и убытки, возникающие от перевода финансовой отчетности иностранного подразделения ([МСФО \(IAS\) 21](#));
- прибыли и убытки от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#);
- эффективную часть прибылей и убытков от инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков ([МСФО \(IAS\) 39](#));
- сумму изменения в справедливой стоимости, которая относится к изменениям в кредитном риске по обязательству (для определенных обязательств, классифицированных как учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка) (п. 5.7.7 МСФО (IFRS) 9).

Предприятие может представить компоненты прочего совокупного дохода:

- либо за вычетом налоговых эффектов;
- либо до соответствующих налоговых эффектов с отражением одной суммы за совокупную сумму подоходного налога в отношении данных компонентов.

ПРИМЕР

Компания осуществляет учет по МСФО. За отчетный период (2018 год) компания признала следующие доходы и расходы:

тыс. тенге

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
Начислен доход от реализации	1210	6010	355 800
Списана себестоимость реализованных товаров	7010	1330	200 700
Учтены разные расходы по реализации	7110	1310, 3350, 3120, 3150, 2420, 3310, 3390	7 800
Учтены разные административные расходы	7210	1310, 3350, 3120, 3150, 2420, 3310, 3390	13 200
Начислены расходы по вознаграждению	7310	3380	1 560

Начислен доход от реализации основного средства	1210	6210	22 500
Списана балансовая стоимость реализованного основного средства	7410	2410	10 800
Начислены расходы по обесценению запасов	7420	1360	1 490
Начислен резерв по сомнительным требованиям	7440	1290	2 870
Отражена переоценка основного средства	2410	5420	15 900
Начислено отложенное налоговое обязательство по переоценки основного средства	5420	4310	3 180
Начислен отложенный налоговый актив в отношении вычитаемых временных разниц	2810	7710	872
Начислено отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц (с влиянием на финансовый результат)	7710	4310	1 900
Начислено обязательство по текущему КПП	7710	3110	27 976
Закрыты счета доходов на увеличение итоговой прибыли/убытка	6010 6210	5610 5610	355 800 22 500
Закрыты счета расходов на увеличение итоговой прибыли/убытка	5610 5610 5610 5610 5610 5610 5610 5610	7010 7110 7210 7310 7410 7420 7440 7710	200 700 7 800 13 200 1 560 10 800 1 490 2 870 29 004
Признан финансовый результат по итогам отчетного периода	5610	5510	110 876
Начислены дивиденды	5510	3030	54 900

Составим отчет о прибылях и убытках по форме, утвержденной приказом министра финансов Республики Казахстан от 20 августа 2018 года № 422.

Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период
Выручка	010	355 800
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011	200 700
Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 011)	012	155 100
Расходы по реализации	013	7 800
Административные расходы	014	13 200
Прочие расходы	015	4 360 *
Прочие доходы	016	-
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	129 740
Доходы по финансированию	021	-

Расходы по финансированию	022	1 560
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023	-
Прочие неоперационные доходы	024	22 500*
Прочие неоперационные расходы	025	10 800*
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	139 880
Расходы по подоходному налогу	101	29 004
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (стр. 100 - стр. 101)	200	110 876
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201	-
Прибыль за год (стр. 200 + стр. 201), относимая:	300	110 876
на собственников материнской организации		
на долю неконтролирующих собственников		
Прочая совокупная прибыль всего (сумма строк с 410 по 420)	400	12 720
В том числе:		
переоценка основных средств	410	15 900
переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	411	
доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412	
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413	
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414	
хеджирование денежных потоков	415	
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416	
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417	
прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418	
корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419	
налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	3 180
Общая совокупная прибыль (стр. 300 + стр. 400)	500	123 596

* Примечания:

- 1) в состав прочих операционных расходов включено обесценение запасов и начисленный резерв по сомнительным требованиям;
- 2) в состав прочих неоперационных доходов включен доход от реализации основного средства;
- 3) состав прочих неоперационных расходов включены расходы по выбытию основного средства (балансовая стоимость).

Учет производственных затрат

Основополагающее значение для правильной организации учета затрат имеет их обоснованная классификация.

С точки зрения включения в себестоимость продукции затраты подразделяются на прямые (основные) и косвенные (накладные).

Прямые затраты - это те затраты, которые имеют непосредственную связь с конкретным видом вырабатываемой продукции.

К прямым затратам относятся:

- стоимость сырья и материалов, из которых производится продукция предприятия;

- расходы по оплате рабочей силы, которые можно прямо отнести на определенный вид готовых изделий (с отчислениями).

Расход прямых материалов (непосредственно используемых при производстве конкретного продукта) определяется в соответствии с выбранным организацией методом (способом) оценки списываемых в производство запасов. Это может быть:

- метод сплошной идентификации;
- метод ФИФО;
- метод средневзвешенной стоимости.

Оценка производственных трудовых затрат осуществляется в соответствии с повременной или сдельной формой оплаты труда.

В ходе обслуживания производственного процесса и организации работы основных и вспомогательных производств предприятие несет косвенные (накладные) расходы.

Косвенные затраты не имеют непосредственной связи с технологическим процессом производства, но они необходимы для его нормального осуществления.

Косвенные расходы образуются по всем видам продукции, производимым предприятием, и подлежат включению в себестоимость пропорционально определенной базе распределения.

Организация вправе самостоятельно определять показатели, пропорционально которым будет осуществляться распределение накладных расходов, исходя из особенностей производственного цикла, структуры себестоимости, отраслевых особенностей производства. Например, для трудоемких отраслей наиболее целесообразно распределять накладные расходы пропорционально прямым расходам на оплату труда. В материалоемких отраслях распределение, как правило, осуществляется пропорционально материальным затратам. Если накладные расходы составляют значительную долю в себестоимости продукции, то оправданным будет их планирование пропорционально сумме предполагаемой выручки.

Пример

За месяц сумма понесенных производственных накладных расходов составляет 5 200 000 тенге.

Организация осуществляет распределение производственных накладных расходов на себестоимость продукции на основе прямых материальных затрат, сумма которых за месяц составила 13 000 000 тенге.

На единицу изделия организация тратит 120 000 тенге прямых материалов.

Сумма производственных накладных расходов, распределенных на единицу продукции, рассчитывается следующим образом:

- сумма производственных накладных расходов на тенге прямых материальных затрат равна 0,4 тенге ($5\,200\,000 / 13\,000\,000$);

- накладные расходы, распределенные на единицу продукции, - 48 000 тенге ($120\,000 \text{ тенге} \times 0,4$).

Учет производственных затрат осуществляется на счетах 8 раздела Типового плана счетов бухгалтерского учета:

8100 - «Основное производство»;

8200 - «Полуфабрикаты собственного производства»;

8300 - «Вспомогательные производства»;

8400 - «Накладные расходы».

К вышеуказанным счетам можно открывать субсчета по видам производственных затрат.

Процесс производства, направленный на выпуск продукции, которая образует основную деятельность, согласно учредительным документам хозяйствующего субъекта называется основным производством.

Рассмотрим корреспонденции счетов по учету затрат основных производств.

Корреспонденция счетов по отражению хозяйственных операций по учету расходов на производство основной продукции

Содержание операций	Д-т	К-т
В начале отчетного периода из финансовой бухгалтерии в управленческую передаются остатки незавершенного основного производства	8110	1340
Списывается стоимость запасов, израсходованных при производстве продукции в цехах основного производства	8111	1310, 1350
Начисляется основная и дополнительная заработная плата рабочим цехов основного производства за отработанное время или выполненный объем работ	8112	3350
Производятся отчисления от заработной платы рабочих цехов основного производства	8113	3150, 3210
Списываются накладные расходы цехов основного производства	8114	8410
Отражается в установленной оценке стоимость используемых отходов, сданных на склад	1350	8110
Списываются в конце отчетного периода расходы, учтенные на субсчетах, на обобщающий счет для формирования общей суммы затрат основного производства	8110	8111-8114

Списывается сумма потерь от сверхнормативного брака в основном производстве	7470, 1250	8110
В конце отчетного периода списывается стоимость незавершенного основного производства	1340	8110
Списывается фактическая себестоимость готовой продукции цеха основного производства, оприходованной на склад	1320	8110

Аналитический учет затрат основного производства ведется в ведомости для учета затрат на производство в разрезе цехов, разрабатываемой предприятием самостоятельно.

По каждому цеху отражаются все прямые и накладные расходы, относящиеся к его деятельности. Данные расходы показываются в разрезе статей аналитического учета. Записи о затратах каждого месяца показываются в разрезе корреспондирующих счетов на основании различных первичных и сводных документов, листков-расшифровок.

Рассмотрим корреспонденции счетов по учету затрат на производство полуфабрикатов.

Корреспонденция счетов по отражению хозяйственных операций по учету расходов на производство полуфабрикатов

Содержание операций	Д-т	К-т
Переносятся затраты незавершенного производства на затраты по производству полуфабрикатов в начале отчетного периода	8210	1340
Списывается стоимость материалов, израсходованных для производства полуфабрикатов	8211	1310, 1350
Отражается стоимость продукции, работ и услуг цехов вспомогательного производства, использованных в цехах, производящих полуфабрикаты	8211	8310
Начисляется заработная плата рабочим, занятым производством полуфабрикатов	8212	3350
Начисляются социальный налог и социальные отчисления от заработной платы рабочих, занятых производством полуфабрикатов	8213	3150, 3210
Списываются для включения в себестоимость продукции (работ, услуг) накладные расходы	8214	8410
Обобщаются затраты по производству полуфабрикатов	8210	8211- 8214
Приходятся полуфабрикаты собственного производства, предназначенные для реализации	1320	8210
Переносятся затраты на производство полуфабрикатов на незавершенное производство в конце отчетного периода	1340	8210

В целях нормального функционирования основного производства на предприятиях создается ряд вспомогательных производств, которые предназначены для обеспечения энергией, инструментами, тарой, ремонтными,

транспортными услугами.

Основными видами вспомогательных производств являются:

- энергетические - производящие и распределяющие электрическую, тепловую и другую энергию, водоснабжение, пароснабжение; обеспечивающие сжатым воздухом, вентиляцией, осуществляющие очистку сточных вод, монтаж, ремонт;

- транспортные - выполняющие функции погрузки-разгрузки, совершающие транспортные работы, экспедицию и сопровождение грузов в пути, обслуживание транспортных средств и т. д.;

- ремонтные - обеспечивающие монтаж, модернизацию, обслуживание основных средств, изготовление и восстановление запасных частей, строительных деталей и конструкций;

- инструментальные, на которые возлагаются обязанности изготовления, ремонта и восстановления инструментов, приспособлений, штампов, моделей и др. Например, деревообрабатывающий завод создает у себя цех по изготовлению навесов, шпингалет, шурупов, гвоздей;

- тарные - для изготовления и ремонта тары;

- карьеры - для добычи камня, гравия, песка и других материалов;

- цехи соления, сушки и консервирования сельхозпродуктов, прежде всего, в предприятиях торговли и общественного питания и др.

Вспомогательные производства промышленных предприятий выполняют работы и услуги для цехов, вырабатывающих основную продукцию, а также взаимно оказывают друг другу услуги, которые называются встречными. Вспомогательные производства могут оказывать услуги и выполнять работы для сторонних организаций и предприятий.

Рассмотрим корреспонденции счетов по учету затрат вспомогательных производств.

Корреспонденция счетов по отражению хозяйственных операций по учету расходов вспомогательных производств

Содержание операций	Д-т	К-т
1	2	3
Переносятся затраты незавершенного производства на затраты вспомогательного производства в начале отчетного периода	8310	1340
Списывается стоимость материалов, израсходованных для производства продукции (работ, услуг) в цехах вспомогательных производств	8311	1310, 1350
Отражается стоимость продукции, работ и услуг одних цехов вспомогательного производства, использованных другими цехами вспомогательного производства	8311	8310
Начисляется заработная плата рабочим цехов вспомогательных производств	8312	3350
Начисляется социальный налог и социальные отчисления от	8113	3150, 3210

заработной платы рабочих вспомогательных производств		
Списываются для включения в себестоимость продукции (работ, услуг) накладные расходы вспомогательного производства	8314	8410
Обобщаются затраты вспомогательных производств	8310	8311-8314
Переносятся затраты вспомогательных производств на незавершенное производство в конце отчетного периода	1340	8310
Приходится продукция вспомогательных производств	1320	8310
Списана себестоимость услуг вспомогательных производств на затраты предприятия	7210,7110, 2930, 8410	8310

Рассмотрим корреспонденции по учету производственных накладных расходов.

Корреспонденция счетов по отражению накладных расходов на счетах бухгалтерского учета

Содержание операций	Д-т	К-т
Списывается стоимость материалов, израсходованных на хозяйственные нужды цехов, на проведение мероприятий по охране труда и технике безопасности, на производство опытов, испытаний, исследований	8411	1310
Списывается стоимость топлива, смазочных, обтирочных и прочих материалов, использованных при работе производственных машин и оборудования	8411	1310
Начисляется основная и дополнительная заработная плата работникам аппарата управления и прочему персоналу цеха; рабочим, обслуживающим производственные машины и оборудование	8412	3350
Производятся отчисления от начисленной заработной платы	8413	3150, 3210
Отражаются расходы по ремонту производственных машин и оборудования, основных средств общепроизводственного назначения, произведенного:		
- рабочими ремонтной бригады	8414	1310, 3350, 3150, 3210
- ремонтным цехом вспомогательных производств	8414	8310
- сторонней ремонтной организацией	8414	3310
Производятся отчисления в резерв на оплату расходов по ремонту основных средств	8414	3540
Начисляется амортизация основных средств общепроизводственного назначения, производственного оборудования, машин, внутрипроизводственного транспорта	8415	2420
Начисляется амортизация прочих нематериальных активов общепроизводственного назначения	8415	2740

Принимаются к оплате счета сторонних организаций за коммунальные услуги, потребленные в цехах основного и вспомогательных производств	8416	3310
Отражается сумма платы за арендованные основные средства общепроизводственного назначения, производственные машины и оборудование	8417	3360
Отражаются прочие производственные накладные расходы	8418	1620, 2920, 3310
Обобщение производственных накладных расходов	8410	8411-8418
Распределяются производственные накладные расходы на затраты основного, полуфабрикатного и вспомогательного производства	8114, 8214, 8314	8410

Пример

Известна следующая информация о затратах, понесенных компанией в ходе производства заказа «А».

1. Данные по движению производственных материалов за месяц:

Показатели	Количество, шт.	Цена за единицу, тенге	Сумма, тенге
1	2	3	4
Остаток на начало периода	250	1 100	275 000
Поступило за период:	1 050	-	1 576 600
в том числе:			
1-я партия	400	1 400	560 000
2-я партия	380	1 600	608 000
3-я партия	270	1 780	408 600
Всего с учетом остатка на начало периода	1 300	-	1 851 600
Отпущено в производство	1 020	-	-
Остаток на конец периода	280	-	-

Оценка материалов, списанных в производство, осуществляется методом средневзвешенной стоимости.

На заказ «А» было израсходовано 260 единиц материала.

2. На производство заказа «А» было затрачено 60 часов прямого труда. Труд основных рабочих оплачивается в размере 1 200 тенге за час труда. Всего за месяц (по всем заказам) прямые трудовые затраты составили 4 800 000 тенге.

3. За месяц были понесены следующие производственные накладные расходы:

- косвенные материалы - 85 000 тенге;
- ремонт объектов производственного значения (подрядный способ) - 540 000 тенге;
- амортизация производственных помещений и оборудования - 37 000 тенге;
- аренда объектов производства - 538 000 тенге;
- итого - 1 200 000 тенге.

Распределение производственных накладных расходов в себестоимости продукции производится на базе прямых трудовых затрат.

Рассчитаем себестоимость заказа «А».

Решение

1. Прямые материальные затраты, понесенные для производства заказа «А»:

а) средневзвешенная стоимость 1-й единицы материала = $1\,851\,600 \text{ тенге} / 1\,300 = 1\,424 \text{ тенге}$;

б) материальные затраты, понесенные для производства заказа «А» = $260 \text{ ед.} \times 1\,424 \text{ тенге/ед.} = 370\,240 \text{ тенге}$.

2. Прямые трудовые затраты на производство заказа «А» = $60 \text{ час.} \times 1\,200 \text{ тенге/час.} = 72\,000 \text{ тенге}$.

От суммы прямых трудовых затрат исчисляются также социальный налог (в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан) и социальные отчисления (в соответствии с Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 405-ІІ «Об обязательном социальном страховании»).

Допустим, что сумма затрат по социальному налогу и социальным отчислениям в отношении заказа «А» составляет (условно) 3 888 тенге и 3 240 тенге соответственно.

3. Определим ставку производственных накладных расходов за месяц: $1\,200\,000 \text{ тенге} / 4\,800\,000 \text{ тенге} = 0,25 \text{ тенге накладных затрат на тенге прямых трудовых расходов}$.

Сумма накладных расходов, включенная в себестоимость заказа «А» = $72\,000 \times 0,25 = 18\,000 \text{ тенге}$.

Теперь находим себестоимость заказа «А»:

Производственные затраты	Сумма, тенге
Прямые материальные затраты	370 240
Прямые трудовые затраты	72 000
Отчисления от прямых трудовых затрат	7 128 (3 888 + 3 240)
Производственные накладные расходы	18 000

Итого	467 368
-------	---------

Бухгалтерские проводки, отражающие учет затрат на производство заказа «А»:

Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма, тенге
Учитываются прямые материальные затраты на производство заказа «А»	8111/ «Заказ «А»	1310	370 240
Начисляется заработная плата рабочим за производство заказа «А»	8112/«Заказ «А»	3350	72 000
Производятся отчисления от заработной платы рабочих	8113/ «Заказ «А»	3150, 3210	7 128
Распределяются накладные расходы на себестоимость заказа «А»	8114/«Заказ «А»	8410	18 000
Обобщаются затраты на производство заказа «А»	8110/«Заказ «А»	8111-8114/«Заказ «А»	467 368
Приходуеться заказ «А»	1320/ «Заказ «А»	8110/«Заказ «А»	467 368

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с § 7 «Учет доходов и расходов»

Рассмотрим положения этого параграфа подробнее.

Признание доходов. Доход признается, если существует вероятность того, что субъект получит будущие экономические выгоды, и эти выгоды надежно измеряются.

Доход измеряется по стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за вычетом суммы любых торговых и оптовых скидок предоставляемых продавцом. Сумма дохода, возникающая от операции, определяется договором между продавцом и покупателем или пользователем актива.

Критериями признания дохода от реализации товаров являются:

- 1) переход к покупателю от продавца значительных рисков и преимуществ владения товарами;
- 2) продавец более не участвует в управлении и не контролирует проданный товар;
- 3) сумма дохода надежно оценивается;
- 4) существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят покупателю;
- 5) понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, надежно оцениваются.

При предоставлении услуг, выполнении работ доход признается путем

указания на стадию завершенности операции на отчетную дату.

Стадия завершенности операции должна определяться тем способом, который обеспечивает надежную оценку выполненной работы, в частности:

отчеты о выполненной работе;

предоставленные услуги, работы как процент от общего объема услуг, выполнения работ;

пропорциональное соотношение понесенных затрат к общим ожидаемым затратам.

Когда результат операции, предполагающей оказание услуг, выполнение работ, не может быть надежно оценен, доход признается только в сумме признанных возмещаемых расходов.

Когда по договору не ожидается получение денежных средств, понесенные по договору затраты признаются в качестве убытка в тот же день.

При агентских отношениях суммы, собранные от имени принципала (физическое или юридическое лицо, от имени которого действует агент (представитель)) не являются доходом агента (физическое или юридическое лицо, уполномоченное другим лицом (принципалом), производить определенный круг действий от имени другого лица (принципала) по поручению и в интересах этого лица, не являясь при этом его служащим). Доходом является сумма, подлежащих получению комиссионных вознаграждений.

К доходам от финансирования относятся:

1) доходы по вознаграждениям, где отражаются операции, связанные с получением доходов по финансовым активам за предоставление в пользование денежных средств;

2) доходы по дивидендам, где отражаются операции, связанные с получением доходов по полученным дивидендам по ценным бумагам и доли участия, которые признаются при установлении права на получение выплаты;

3) доходы от финансового лизинга.

Доходы от финансирования признаются в периоде, в котором они заработаны.

К прочим доходам относятся следующие виды доходов:

1) от выбытия основных средств и нематериальных активов;

2) от государственных субсидий;

3) положительной курсовой разницы;

4) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

5) суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный Гражданским кодексом;

6) излишки материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;

7) поступления в возмещение причиненных субъекту убытков;

8) доходы от аренды;

9) другие.

Признание расходов. Расходы подразделяются на расходы будущих периодов и расходы периода.

К расходам будущих периодов (отложенные расходы) относятся расходы по использованию активов субъекта в текущем отчетном периоде с целью получения доходов или для осуществления последующей деятельности в будущем. Согласно принципу начисления и соответствия, расходы будущих периодов отражаются в балансе субъекта в качестве актива до момента признания дохода по этой операции и равномерно списываются на расходы периода, когда признается соответствующий доход.

Расходы периода списываются в том отчетном периоде, в котором они произведены (за исключением готовой продукции, право списания, которых наступает только с переходом права собственности).

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если происходит уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которое может быть надежно измерено.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в тот же день, если затраты не создают будущие экономические выгоды.

Расходы, также признаются в отчете о прибылях и убытках в тех случаях, когда возникло обязательство без признания актива, как в случае возникновения обязательства по гарантии на продукцию.

Расходы по реализованным товарам, работам и услугам включают в себя расходы на запасы. При продаже запасов, балансовая стоимость этих запасов признается в качестве расходов в том периоде, в котором признан доход от реализации запасов, оказания услуг, работ.

Расходы по вознаграждениям работников включают заработную плату, оплачиваемые отпуска, премии, пособия и другие выплаты работникам.

Расходы на финансирование включают в себя расходы по вознаграждениям и расходы на выплату процентов по финансовому лизингу. Расходы по финансированию признаются субъектом как расходы того периода, в котором они понесены, независимо от того, как займы используются.

К прочим расходам относятся прочие расходы, которые возникают независимо от процесса обычной деятельности. К ним относятся:

- расходы по выбытию основных средств и нематериальных активов;
- расходы по курсовой разнице;
- расходы по списанию безнадежных требований;
- расходы по аренде и другие.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу или индивидуального подоходного налога индивидуального предпринимателя рассчитывается в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

Расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках (Приложение 4 к НСФО).

Итоговая прибыль (итоговый убыток) определяется как разница между доходами и расходами до налогообложения и корпоративным подоходным налогом или индивидуальным подоходным налогом индивидуального предпринимателя, рассчитанными по ставке, определяемой налоговым

законодательством Республики Казахстан на соответствующий отчетный период.

Если в отчетном периоде обнаружены ошибки за предыдущие периоды, то корректировка этих ошибок включается при определении прибыли или убытка за отчетный период.

Пример

За отчетный период субъектом малого предпринимательства были признаны следующие доходы и расходы:

Доходы/расходы	Сумма, тенге
Доход от реализации продукции и оказания услуг	1 860 000
Доход от списания основного средства по оценочной стоимости оприходованных запасных частей	22 000
Излишки товаров, выявленных при инвентаризации	10 400
Расходы по реализованным товарам, работам и услугам	970 000
Расходы по оплате труда	520 000
Расходы по амортизации долгосрочных активов	94 000
Расходы от списания основного средства (демонтаж)	10 000
Расходы по установке приобретенного оборудования	7 900
Расходы по транспортировке приобретенных товаров	6 300
Расходы по операционной аренде транспортных средств	111 900
Расходы по КПП	35 720

Составить отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Решение

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на «1» января 2019 года

тысяч тенге

Наименование показателей	Код стр.	За отчетный период
Доход от реализации продукции и оказания услуг	01	1 860
Доходы от финансирования	02	
Прочие доходы	03	32,4*
Итого доходов (сумма строк с 01 по 03)	04	1 892,4
Расходы по реализованным товарам, работам и услугам	05	970,0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	06	520,0
Амортизационные отчисления	07	94,0
Расходы на финансирование	08	-
Прочие расходы	09	129,8*
Итого расходов (сумма строк с 05 по 09)	10	1 713,8
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 04 - стр. 10)	11	178,6
Расходы на налоги	12	35,72
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.11 - стр.12)	13	142,88

Примечания:

1) Строка 03 Отчета о прибылях и убытках «Прочие доходы» включает:

- доход от списания основного средства по оценочной стоимости оприходованных запасных частей в сумме 22 000 тенге;
- излишки товаров, выявленных при инвентаризации в сумме 10 400 тенге.

2) Строка 09 Отчета о прибылях и убытках «Прочие расходы» включает:

- расходы от списания основного средства в сумме 10 000 тенге;
- расходы по установке приобретенного оборудования в сумме 7 900 тенге;
- расходы по операционной аренде транспортных средств в сумме 111 900 тенге.

3.3 Учет материально-производственных запасов и незавершенного производства. Резервы. Учет кредитов и займов.

Товарно-материальные запасы могут классифицироваться как:

- товары, закупленные и хранящиеся для перепродажи;
- имущество, предназначенное для перепродажи (земля, здания, автомобили и др.);
- готовая продукция, произведенная организацией и предназначенная для продажи;
- сырье и материалы, предназначенные для производства готовой продукции (или услуг), а также предназначенные для обеспечения самого производства;
- незавершенное производство - продукция, не достигшая стадии готовности, полуфабрикаты, предназначенные для последующей доработки;
- прочие вспомогательные запасы.

Учет ТМЗ на предприятиях и составление отчетности организуется в соответствии с МСФО № 2 «Запасы». Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – предполагаемая цена реализации товара, за вычетом расходов по предпродажной подготовке товара и его продаже. Чистая стоимость реализации используется тогда, когда себестоимость не может быть восстановлена по причинам:

- данные ТМЗ были повреждены;
- ТМЗ полностью или частично устарели;
- рыночная цена данных ТМЗ снизилась.

В соответствии с МСФО № 2 «Запасы» ТМЗ отражаются при приобретении их по фактической себестоимости приобретения или изготовления. Себестоимость ТМЗ включает: затраты на приобретение, ТЗР (транспортно-заготовительные расходы), связанные с их доставкой к месту расположения предприятия и приведению в надлежащее состояние, затраты на переработку продукции (работ, услуг).

Затраты на производство продукции (работ, услуг) группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на страхование;
- износ средств;
- прочие затраты.

Оценка материалов при использовании их на производство продукции, работ, услуг производится одним из методов:

- средневзвешенной стоимости (средней оценки);
- специфической идентификации;
- по стоимости первых закупок (ФИФО).

Себестоимость реализованных ТМЗ определяется и отражается на счете 7010 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг».

Для учета материалов предназначен счет подраздела 1300 «Запасы» 1310 «Сырье и материалы».

С целью выявления фактических остатков ТМЗ, правильности их хранения и отпуска проводят инвентаризацию.

Переход продукции из сферы производства в сферу обращения называют выпуском продукции. В процессе реализации продукции предприятия получают денежные средства, за счет которых возмещаются производственные затраты, осуществляются расчеты с бюджетом по налогам и прочим платежам; с работающими по оплате труда; с поставщиками и подрядчиками, с прочими кредиторами.

Для обобщения информации о движении и наличии готовой продукции предназначен счет 1320 «Готовая продукция» подраздела 1300 «Запасы».

Хозяйствующие субъекты могут приобретать товар у поставщиков РК, а также иностранных поставщиков. При получении товара от казахстанских поставщиков товар приходится по фактической себестоимости, а при получении импорта включают в себестоимость товара только контрактную стоимость этих товаров, сумму таможенных пошлин и акцизы. Другие затраты, связанные с приобретением в фактическую себестоимость, не включаются, например, таможенные сборы за оформление таможенной декларации и документов, расходы по доставке товаров с границы Казахстана до места назначения и др.

Для учета наличия и движения товаров, приобретенных для продажи, предназначен счет 1330 «Товары» подраздела 1300 «Запасы». Отгрузка товаров покупателям со склада предприятия осуществляется в соответствии с договорами. Фактическая себестоимость реализованных товаров списывается с кредита счета 1330 «Товары» в дебет счета 7010 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг». Суммы предъявленных счетов к оплате относят в дебет счета 1210 с кредита счетов 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг» – в части продажной стоимости и 3130 «НДС» – в части НДС, причитающегося в бюджет. Поступление денег от покупателя

отражают по дебету денежных средств (1010, 1020, 1030 и др.) с кредита счета 1210. Перечисление суммы НДС с расчетного счета в бюджет отражают по дебету счета 3130 «НДС» и кредиту счета 1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге».

В конце года расходы и доходы от реализации товара списываются на счет 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)». Списание расходов, связанных с реализацией товаров, отражается по кредиту счетов 7110 «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг», 7010 «Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг» и дебету счета 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)». Списание доходов отражается по кредиту счета 5610 и дебету счета 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг». Результат от реализации товаров определяется на счете 5410 путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов.

В финансовых отчетах следует раскрывать:

- учетную политику, принятую для оценки ТМЗ;
- расшифровку балансовой стоимости по классификациям ТМЗ;
- себестоимость реализованных ТМЗ;
- существенное списание ТМЗ до чистой стоимости реализации с описанием причин;
- балансовую стоимость ТМЗ, заложенных в качестве гарантии выполнения обязательств.

В сложных производствах могут иметь место остатки незавершенного производства. Затраты, учтенные в основном производстве, равно как и во вспомогательном, на счетах раздела 8 «Счета производственного учета», но не получившие воплощения в готовой продукции, в конце года должны быть списаны на счет 1340 «Незавершенное производство».

Определяющее значение для правильной организации учета затрат на производство имеет оценка и учет незавершенного производства, которые необходимы для калькуляции себестоимости готовой продукции.

Продукция, не прошедшая всех стадий обработки и не принятая отделом технического контроля, называется незавершенным производством, а затраты, относящиеся к ней, затратами незавершенного производства. Остатки незавершенного производства оцениваются следующим образом:

- по фактической себестоимости по всем статьям калькуляции;
- исходя из норм расходов по каждой статье прямых затрат с учетом степени готовности (в массовом и крупносерийном производстве). Накладные расходы относят по проценту к принятой базе распределения;
- по стоимости расхода сырья и материалов.

Для учета затрат в незавершенном основном производстве применяется активный материальный счет 1340 "Незавершенное производство", в дебет которого списывается стоимость незавершенного основного производства в конце отчетного периода (для того, чтобы эта сумма нашла свое отражение в финансовом учете и, следовательно, в финансовой отчетности); в начале следующего отчетного периода стоимость незавершенного основного

производства возвращается на счет 8010 "Основное производство".

Поскольку существуют запасы незавершенного производства на начало и конец периода, калькуляция себестоимости единицы изделия требует некоторых дополнительных вычислений. Очевидно, что полуфабрикаты имеют более низкую себестоимость, чем готовая продукция. Следовательно, поскольку существуют запасы незавершенного производства на начало и конец периода, себестоимость единицы продукции не может быть вычислена делением общей себестоимости на число единиц в процессе изготовления.

Например, если 8000 единиц условной продукции полностью обработаны за период и еще 2000 единиц доведены до состояния полуфабриката, нельзя складывать величины при вычислении себестоимости единицы продукции. Необходимо перевести единицы, находящиеся в процессе обработки, в эквивалентное число готовых изделий (так называемый "эквивалентный выпуск"). Для этого следует установить процент завершенности производимых работ и умножить эту величину на число единиц, находящихся в процессе обработки на конец периода. Если 2000 единиц продукции готовы на 50 %, то это можно выразить в виде эквивалентного выпуска 1000 готовых единиц. Затем это число будет прибавлено к числу готовых единиц (8000 шт.) для получения общего эквивалентного выпуска, составляющего 9000 единиц.

При определении объема незавершенного производства необходимо сделать допущение относительно распределения его начального запаса на текущий учетный период для калькуляции себестоимости единицы продукции за этот период. Существуют два альтернативных метода:

- метод средневзвешенной;
- метод FIFO.

При методе средневзвешенной допускается, что незавершенное производство на начало периода полностью вовлечено в производство и текущий период не может больше рассматриваться отдельно

При методе FIFO допускается, что незавершенное производство на начало периода - это первая группа единиц продукции, обработанных и законченных в течение текущего месяца.

Метод FIFO попередельной калькуляции себестоимости предусматривает, что продукция незавершенного производства на начало периода в первую очередь должна быть обработана и закончена в текущем периоде.

Стоимость незавершенного производства на начало периода отдельно относится на готовую продукцию, и себестоимость единицы продукции основывается только на затратах текущего периода и на выпуске изделий за текущий период. Считается, что запасы незавершенного производства на конец периода образуются при производстве новой продукции, изготовление которой начато в отчетный период.

Показанный метод учета затрат и калькуляции себестоимости продукции, работ и услуг

Показанный метод учета затрат предоставляет информацию о себестоимости индивидуального продукта или группы однородных продуктов.

Основная характеристика данного метода заключается в том, что вся информация относится к конкретному заказу. Заказ - это заявка клиента на определенное количество специально созданных и изготовленных изделий. Причем информация о затратах не относится к конкретному отчетному периоду и не является полученной в результате усреднения, кроме случаев, когда необходимо установить стоимость единицы продукции для заказа, состоящего из нескольких идентичных единиц. Данные, относящиеся к конкретному заказу, могут быть представлены в разрезе элементов затрат в той степени, насколько это необходимо для целей контроля и анализа.

Позаказный метод калькулирования себестоимости продукции применяется в организациях, где материалы на технологические цели, основную заработную плату производственных рабочих и общепроизводственные расходы легко идентифицировать с конкретной продукцией или ее группой (заказом).

При этом, технологический процесс между цехами взаимосвязан; готовую продукцию выпускает последний в технологической цепочке цех. Производственные затраты собирают вначале по цехам, затем суммируют по организации в целом и рассчитывают себестоимость единицы продукции по сумме затрат всех цехов. Объектом калькуляции является отдельный производственный заказ.

Организация системы позаказного учета производственных затрат возможна при определенных условиях производства. Главным условием является возможность выделить и индивидуализировать изготовление уникального или выполняемого по специальному заказу изделия или небольшой партии изделий и получить информацию не о средней, а об индивидуальной себестоимости единицы продукции [4].

Сопоставление позаказного и поперечного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции представлено на рисунке 3.

Согласно рисунку 3, при поперечном методе учета затрат не предпринимается попыток распределить затраты на отдельные единицы продукции. Прямые затраты и общезаводские накладные расходы распределяются на процесс А, процесс В и т.д. По завершении производства единицы передаются на склад готовой продукции по средней себестоимости единицы продукции.

В системе позаказной калькуляции запас готовой продукции состоит из отдельных несхожих видов продукции. Прямые затраты и общезаводские накладные расходы распределяются (относятся) на отдельные единицы продукции.



а) поперечная калькуляция себестоимости



б) позаказная калькуляция себестоимости

Рисунок 3 - Сопоставление позаказной и поперечной калькуляции себестоимости продукции

Сводный синтетический учет затрат по заказам организуется по нескольким вариантам с помощью:

- контрольных счетов;
- раздельного учета;
- калькуляции себестоимости по контракту.

Раздельный учет - система учета, предусматривающая отдельные открытия счетов в управленческом и финансовом учете, при этом в счетах затрат не делают записей о финансовых операциях. Этот вариант предусматривает дублирование записей в двух видах учета.

Контрольные счета - система учета, предусматривающая открытие счетов затрат и корреспондирующих с ними счетов в традиционном порядке финансового учета. Контрольный счет - это итоговый счет, в котором записи сделаны по итоговым суммам операций периода. Например, остаток по контрольному счету складской книги будет подтверждаться данными объемистого тома счетов складской книги, которые в сумме должны равняться итоговой цифре контрольного счета складской книги. Система контрольных счетов позволяет проверить правильность различных учетных записей, так как сумма всех отдельных записей на различных счетах складской книги должна соответствовать контрольному счету, в который вносится итог всех операций. Все бухгалтерские записи производят в ведомостях, итоги переносят в счета

главной книги.

Калькуляция себестоимости по контракту - это система учета и калькулирования крупных изделий с длительным циклом производства. Контрактом предусматриваются промежуточные выплаты производителю по этапам за выполненные работы. Сумма платежей определяется стоимостью реализованных работ, подтвержденных актом заказчика. По мере поступления платежей определяют затраты, которые необходимо включить в себестоимость реализованной продукции для расчета прибыли за данный период. Здесь же определяется величина неистекших издержек, т.е. себестоимость незавершенных и не сданных заказчику работ.

В процессе калькуляции себестоимости контракта, каждый контракт представляет собой отдельную единицу калькулируемой продукции, поэтому по каждому контракту затраты собираются на отдельном счете в главной бухгалтерской книге.

Объектом калькуляции при позаказном методе учета затрат является отдельный производственный заказ.

Организация системы позаказного учета производственных затрат возможна при определенных условиях производства. Главным условием является возможность выделить и индивидуализировать изготовление уникального или выполняемого по специальному заказу изделия или небольшой партии изделий и получить информацию не о средней, а об индивидуальной себестоимости единицы продукции.

Для применения позаказной системы калькулирования необходимо, чтобы продукт производился в отдельной партии в четко различимых количествах, например 10000 единиц продукции: кетчуп "Сеньор Помидор" или 15000 единиц продукции: майонез "Оригинальный". Таким образом, должны быть отличия в количестве, виде, размере или качестве продукта, или в сумме основных затрат, понесенных на изготовление продукта, или в операциях по изготовлению продукта в различных производственных подразделениях.

К основным характеристикам метода относят:

1) концентрацию данных обо всех понесенных расходах и отнесение их на отдельные виды работ или серии готовой продукции;

2) измерение затрат по каждой завершенной партии, а не за промежуток времени;

3) ведение в Главной книге только одного счета "Незавершенное производство". Этот счет расшифровывается в дополнительном журнале, где ведутся карточки учета расходов по каждому заказу, находящемуся в производстве на конец отчетного периода.

Непременным условием применения позаказного метода является система открытия производственных заказов. На основе утвержденного плана производства экономист заполняет бланк заказа ("открывает заказ"), являющийся по существу распоряжением на выполнение производственного заказа. Принятые к производству заказы регистрируют, им присваивают очередные с начала года номера, которые становятся их кодами до окончания

исполнения. После открытия заказа на изделие или работу вся первичная технологическая и учетная документация составляется с обязательным указанием кода (шифра) заказа. Копию извещения об открытии заказа направляют в бухгалтерию. На ее основании заводят карту аналитического учета затрат по данному заказу.

Резервы обычно начисляются и корректируются на отчетную дату.

Выделяют самые распространенные резервы: под обесценение запасов, по сомнительной дебиторской задолженности, а также резерв под отпуска работников.

Учет резервов осуществляется в соответствии с принципами МСФО или МСФО для МСБ, в зависимости от того, по каким Стандартам составлена учетная политика Вашей организации. Однако, эти Стандарты не содержат никаких подробных инструкций по их начислению и корректировке, так как представляют собой свод общих положений и принципов учета.

Для более детальной информации можно воспользоваться методическими рекомендациями к МСФО или учебными материалами МСФО для МСБ, размещенными фондом КМСФО.

Резервы на обесценение запасов и сомнительную дебиторскую задолженность - регулируют (корректируют) балансовую стоимость соответствующих активов.

Запасы		Себестоимость, тыс. тенге	Чистая цена продажи, тыс. тенге	Наименьшая оценка, тыс. тенге
Сотовые телефоны «Nokia»	модель 5800	1 890	1 570	1 570
	модель 5220	2 200	1 920	1 920
	модель 5610	3 700	3 860	3 700
Итого:		7 790	7 350	7 190
Сотовые телефоны «Samsung»	модель SGH- X810	2 160	2 460	2 160
	модель SGH- Z105	1 430	1 240	1 240
	модель SGH- Z700	890	1 450	890
Итого:		4 480	5 150	4 290
Всего:		12 270	12 500	11 480

Учет резервов на обесценение запасов. Если на отчетную дату возникают основания для снижения стоимости запасов до чистой цены продажи согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы» или МСФО для МСБ (в зависимости от того, по каким Стандартам составлена Учетная политика Вашей организации), то на разницы между их балансовой стоимостью и чистой стоимостью продажи

признается обесценение и начисляется соответствующий резерв.

Основанием для признания обесценения запасов в бухгалтерском учете могут быть: их моральное устаревание; повреждение; снижение рыночных цен; увеличение затрат на доработку и реализацию.

В течении отчетного периода, счет 1360 «Резерв по списанию запасов» не используется, сальдо по этому счету корректируется на каждую отчетную дату. Рассмотрим пример.

Пример

Имеется следующая информация о запасах организации на первую отчетную дату:

На первую отчетную дату, остаток запасов, отражаемый в балансе составит 11 480 тыс.тенге (то есть наименьшая оценка между себестоимостью и чистой ценой продажи), а разница в сумме 790 тыс.тенге (12 270 тыс.тенге - 11 480 тыс.тенге), отражается в Отчете о прибылях и убытках, как расходы от обесценения активов.

На сумму обесценения запасов, составляется бухгалтерская проводка:

Д-т 7420 «Расходы от обесценения активов» - 790 тыс.тенге,

К-т 1360 «Резерв по списанию запасов» - 790 тыс.тенге.

Величина возврата любого частичного списания запасов должна признаваться как уменьшение затрат в период осуществления возврата уценки.

Пример-продолжение

Имеется следующая информация о запасах организации на вторую отчетную дату:

Запасы		Себестоимость, тыс. тенге	Чистая цена продажи, тыс. тенге	Наименьшая оценка, тыс. тенге
Сотовые телефоны «Nokia»	модель 5800	1 780	1 870	1 780
	модель 5220	2 100	2 600	2 100
	модель 5610	3 400	3 860	3 400
Итого:		7 280	8 330	7 280
Сотовые телефоны «Samsung»	модель SGH-X810	2 120	2 400	2 120
	модель SGH-Z105	1 330	1 600	1 330
	модель SGH-Z700	840	1 200	840
Итого:		4 290	5 200	4 290

Всего:	11 570	13 530	11 570
--------	--------	--------	--------

На вторую отчетную дату, остаток запасов, отражаемый в балансе составит 11 570 тыс. тенге, обесценения запасов нет, так как чистая цена продажи по всем видам запасов больше себестоимости.

Остаток на начало второго отчетного периода по счету 1360 «Резерв по списанию запасов» - составляет 790 тыс. тенге.

Так как обесценения запасов на вторую отчетную дату нет, следовательно, необходимо закрыть счет резерва и восстановить начисленные в прошлом отчетном периоде расходы по обесценению запасов, на сумму 790 тыс. тенге, что сопровождается следующей учетной записью:

Д-т 1360 «Резерв по списанию запасов» - 790 тыс. тенге,

К-т 6240 «Доходы от восстановления убытка от обесценения» - 790 тыс. тенге.

Учет резервов на сомнительную дебиторскую задолженность.

На конец каждого отчетного периода предприятию следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что дебиторская задолженность обесценилась.

Если такое свидетельство существует (например, финансовые трудности дебитора), то предприятие должно определить убыток от обесценения и начислить резерв по сомнительным требованиям.

При этом, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Сумма убытка должна быть признана в составе прибыли или убытка».

Резерв по сомнительным требованиям может исчисляться также по методу процента по срокам погашения дебиторской задолженности. При этом, процент сомнительных долгов - это предмет профессиональных суждений, основанных, к примеру, на опыте прошлых лет.

Например, организация может формировать резерв в размере 2% от остатка дебиторской задолженности на отчетную дату.

В бухгалтерском учете при начислении резерва по сомнительным долгам (требованиям) на отчетную дату составляется следующая учетная запись:

Д-т 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований»,

К-т 1290 «Резервы по сомнительным требованиям».

При использовании резерва по сомнительным долгам (требованиям), когда производится списание безнадежной дебиторской задолженности, составляется учетная запись:

Д-т 1290 «Резервы по сомнительным требованиям»,

Д-т 3130 «Налог на добавленную стоимость»,

К-т 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», 2110 «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков».

Если в последующем периоде величина убытка от обесценения сокращается, и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение (например, с повышением рейтинга кредитоспособности дебитора), ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить.

Резервы по отпускам. Предприятие может оплачивать работникам отсутствие на работе по различным причинам, примеры включают годовые отпуска. Некоторые краткосрочные оплачиваемые отсутствия могут накапливаться, они могут переноситься на будущие периоды и могут быть использованы в будущих периодах, если работник не полностью использовал право на них в текущем периоде.

Предприятие должно признавать ожидаемые затраты по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям на работе по мере оказания работниками услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отсутствий на работе. Предприятие должно оценивать ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе как дополнительную сумму, которую оно предполагает выплатить работнику за неиспользованные отсутствия на работе, накопленные на конец отчетного периода и представлять эту сумму в качестве текущего обязательства путем начисления оценочного резерва по неиспользованным отпускам работников, путем составления проводки:

Дебет возможных счетов (в зависимости от того, какие функции выполняют работники, по отпускам которых начисляется резерв): 7110 «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг», 7210 «Административные расходы», 8310 «Вспомогательные производства», 8410 «Накладные расходы»,

Кредит счета 3430 «Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам».

Начисление отпускных за счет резерва отражается учетной записью:

Дебет счета 3430 «Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам»,

Кредит счета 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда».

Отражение на счетах бухгалтерского учета Кредиты и займы, полученные предприятием, в зависимости от сроков погашения, учитываются на следующих счетах учета: 3010 - «Краткосрочные банковские займы»; 3020 - «Краткосрочные займы полученные от организаций осуществляющие банковские операции без лицензии уполномоченного органа»; 3050 - «Прочие краткосрочные финансовые обязательства»; 4010 - «Долгосрочные банковские займы»; 4020 - «Долгосрочные займы полученные от организаций осуществляющие банковские операции без лицензии уполномоченного органа»; 4030 - «Прочие долгосрочные финансовые обязательства». На этих счетах обобщается информация о полученных в национальной или

иностранной валюте кредитах и займах. Полученные кредиты и займы дебетуют на счетах 1030 «Денежные средства на текущих счетах» - при получении денег на расчетный счет; 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» или 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность» и кредитуют счет 3010 «Краткосрочные банковские займы» или 4010 «Долгосрочные банковские займы». Начисленные суммы процентов отражаются по дебету счета 7310 «Расходы по вознаграждениям» и кредиту счета 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате». Оплата процентов по полученным кредитам и займам отражается по дебету счета 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате» и кредиту счета 1030 «Денежные средства на текущих счетах» (при погашении со счета предприятия) либо другого счета учета денежных средств. В случае, когда предприятие в силу неплатежеспособности не может выплатить кредит или заем в силу определенных обстоятельств, возникает сомнительное обязательство, которое может быть списано кредитором либо по истечению срока исковой давности. При списании кредитором обязательства по полученным кредитам и займам, сумма списанного обязательства признается доходом предприятия и подлежит налогообложению в размере и на условиях, определяемым налоговым законодательством. Обязательства, признаваемые сомнительными в связи с истечением срока исковой давности (3 лет), признаются доходом предприятия и также подлежат налогообложению. Суммы расходов по выплате вознаграждения относятся на налоговые вычеты при определении налогооблагаемого дохода. Также на вычеты относятся расходы по выплате сомнительных обязательств, ранее признанные доходом, на величину произведенных выплат. Предоставление кредитов и займов

Предприятие может выступать не только в роли заемщика, но и в роли кредитора. Например, предоставлять займы другим юридическим лицам или физическим лицам — работникам предприятия. Предприятие может выдавать займы своим работникам на условиях срочности, возвратности и безвозмездности, на основании заявления работника, которое рассматривает руководство предприятия, либо другое уполномоченное лицо. Условия займа, в том числе сумма и срок возврата, график погашения, способ оплаты (удержанием из заработной платы, внесением работником наличных средств в кассу или на расчетный счет предприятия) устанавливаются при заключении договора. Процедура выдачи и условия предоставления займов работникам регулируются Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О производственном кооперативе», Гражданским Кодексом РК и другими законодательными актами. В случае получения займа работником ТОО, согласно статье 55 Закона «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» решение о выдаче займа запрещено принимать без согласия общего собрания. После заключения договора займа, работнику выдается сумма займа и данная операция отражается в учете на следующих счетах: 1250 - «Краткосрочная дебиторская задолженность работников»; 2150 - «Долгосрочная дебиторская задолженность работников»; Предоставляемые

работникам займы согласно статьи 322 Налогового Кодекса РК признаются доходом работника в виде материальной выгоды и подлежат обложению индивидуальным подоходным налогом по ставке, определяемой действующим законодательством. По полученным работником безвозмездным займам выгода от экономии на вознаграждении признается доходом работника, не подлежащим налогообложению в соответствии с пп. 22 п. 2 статьи 319 НК РК. При предоставлении процентного займа юридическому лицу, вознаграждение, полученное от заемщика будет расцениваться как доход предприятия — заимодателя и будет облагаться корпоративным подоходным налогом по ставке, определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом РК. Предоставление кредита (займа) определяется как оборот по реализации товаров и облагается налогом на добавленную стоимость. Размер облагаемого оборота определяется на основе полученного вознаграждения. Безвозмездные займы, выданные юридическим лицом, налоговых обязательств для заимодателя не влекут. Для заемщика (юридического лица), получившего безвозмездный займ (безвозмездную финансовую помощь), сумма экономии по выплате вознаграждения по такому займу определяется как доход налогоплательщика, включаемый в совокупный доход и подлежит обложению корпоративным подоходным налогом. Определение суммы дохода от экономии по выплате вознаграждения может производиться на основе анализа рыночных цен услуг по предоставлению займа не банковскими организациями. Порядок определения и схема расчета стоимости вознаграждения не утверждена какими-либо законодательными актами и определяется самостоятельно налогоплательщиком на основе утвержденной учетной политики предприятия по средневзвешенной ставке Национального Банка РК. Информация о средневзвешенной ставке публикуется на официальном сайте Национального Банка. Согласно статье 34 Закона РК «О Национальном банке Республики Казахстан», ставки вознаграждения применяются в целях воздействия на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке. Рассчитанная сумма дохода от экономии по выплате вознаграждения включается в доход предприятия как стоимость безвозмездно оказанной услуги. При исчислении дохода применяются налоговые вычеты по вознаграждениям, определяемые по формуле: $(A + D) + (CK / CO) * (PK) * (B + V + G)$, где: А – сумма вознаграждения, за исключением сумм, включенных в показатели Б, В, Г, Д; Б – сумма вознаграждения, выплачиваемого взаимосвязанной стороне, за исключением сумм, включенных в показатель Д; В – сумма вознаграждения, выплачиваемого лицам, зарегистрированным в государстве с льготным налогообложением, за исключением сумм, включенных в показатель Б; Г – сумма вознаграждения, выплачиваемого независимой стороне по займам, предоставленным под депозит или обеспеченную гарантию, поручительство или иную форму обеспечения взаимосвязанных сторон, в случае исполнения гарантии, поручительства или иной формы обеспечения, за исключением сумм, включенных в показатель В; Д – сумма вознаграждения за кредиты (займы), выдаваемые кредитным товариществом, созданным в Республике Казахстан;

ПК – предельный коэффициент; СК – среднегодовая сумма собственного капитала; СО – среднегодовая сумма обязательств. Также вознаграждение подлежит вычету в пределах суммы расходов в отчетном налоговом периоде или периодах, предшествующих отчетному. При отражении обязательств по полученным или выданным займам (кредитам) в учетной политике предприятия, необходимо соблюдать требования законодательных актов РК, утвержденные правила ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности для корректного отражения всех хозяйственных операций. Отраженная на счетах учета кредиторская и дебиторская задолженности по займам и кредитам оказывают существенное влияние на финансовое состояние предприятия. Так превышение заемных средств над собственными активами может привести к неплатежеспособности предприятия. Платежеспособность в свою очередь является одним из показателей финансовой устойчивости предприятия.

3.4 Финансовые вложения. Налог на прибыль. Налог на добавленную стоимость Учетная политика «упрощенца».

Опыт многих европейских и восточноазиатских стран свидетельствует о том, что именно приход успешных иностранных компаний в экономику страны, обеспечивает не только создание дополнительных рабочих мест, но и трансфер передовых технологий, знаний и капитала.

В этом отношении Казахстан, используя преимущества Таможенного союза, создает условия для развития на своей территории совместных предприятий со странами партнерами по евразийской интеграции.

Для этого есть все предпосылки. Так, наши экономики исторически взаимосвязаны. Кроме этого созданная и постоянно совершенствующаяся нормативно-правовая база в первую очередь учитывает интересы производителей, готовых начать свой бизнес с партнерами по Таможенному Союзу.

При этом в нашей стране реально создают благоприятную ситуацию для развития бизнеса. Так, налоговый климат у нас значительно мягче российского. Ставка НДС в России составляет 18 процентов, а в Казахстане - 12 процентов. Подоходный налог с физических лиц в России - 13 процентов, а в Казахстане - 10. Социальный налог в России составляет 34 процента, а в Казахстане – 11 процентов, Налог на прибыль в Казахстане составляет 15 процентов, а в России – 20 процентов. Таким образом, наша страна является более перспективным местом по развитию бизнеса, созданию СП и переносу производственных мощностей из стран Таможенного союза.

Таможенная территория способствует динамичному развитию взаимной торговли между нашей республикой и Россией и Беларусью. В свою очередь отмечено активное взаимодействие стран-членов интеграционного объединения в нефтегазовой и энергетической сфере, а также в сфере транспорта и коммуникаций.

Одним из крупных и успешных совместных казахстанско-российских

проектов является создание АО «КАМАЗ - Инжиниринг» по производству грузовых автомобилей в г. Кокшетау. Налажено совместное казахстанско-белорусское производство тракторов «Беларусь» на базе АО «СемАЗ» в г. Семипалатинске и комбайнов «Есил» на базе АО «АгромашХолдинг» и др.

Активно ведется работа в сфере топливной промышленности и электроэнергетики. Так, восстановлена параллельная работа энергосистем России и Казахстана, за счет чего обе страны уже получили ощутимые выгоды. Ведется подготовка создания крупного казахстанско-российского энергетического консорциума, идет формирование межгосударственных вертикально интегрированных структур – от добычи угля до выработки и продажи, в том числе структур, ориентированных на экспорт электроэнергии.

Обращают на себя внимание и другие соглашения, подписанные между крупными компаниями Казахстана и России. Речь идет о тесном сотрудничестве между АО «Банк развития Казахстана» и ТОО «ЕвразКаспиан Сталь», результатом которого стало заключение договора о совместной реализации проекта по строительству комплекса мелкосортного стана в городе Костанай, производительностью 450 тысяч тонн арматуры в год. Согласно плану, ввод объекта в эксплуатацию позволит освоить выпуск новой для области продукции – строительной арматуры, для обеспечения нужд региона, близлежащих областей Казахстана и России.

Другим примером двустороннего сотрудничества является проект ТОО «Агротехмаш» и Петербургского тракторного завода. Действует дилерский центр, в котором осуществляется реализация тракторов. Предприятие ведет закуп машинных комплектов, металла, шин, подшипников у ряда российских компаний. Успешно реализовываются совместные проекты АО «АгромашХолдинг» с Красноярским заводом комбайнов, Волгоградским тракторным заводом. Предприятием ведется сотрудничество с крупнейшими производителями сельскохозяйственной и промышленной техники.

Как видим, все усилия направлены на создание благоприятных условий для успешного развития совместных предприятий в обрабатывающем секторе отечественной экономики. Что соответствует общему тренду развития Казахстана и уходу страны от сырьевой направленности.

Развитие экспортных возможностей отечественных предприятий является одним из приоритетных направлений экономической политики Республики Казахстан, поскольку именно производство экспортной продукции и ее успешная реализация позволяют казахстанским товаропроизводителям выйти на качественно новый уровень функционирования и повысить эффективность своей деятельности. Правительством Республики Казахстан предпринимается целый комплекс мер для увеличения экспортного потенциала страны.

В том числе, законодательно закреплены преимущественные положения налогообложения экспортеров. Система налогообложения экспорта, предусмотренная в Налоговом кодексе Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс), способствует стимулированию экспорта и соответствует международным нормам.

Согласно международному Соглашению от 25 января 2008 года «О принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг в Таможенном союзе», в рамках Таможенного союза (далее – ТС) «экспортом» считается вывоз товаров, реализуемых налогоплательщиками (плательщиками), с территории одного государства-участника ТС на территорию другого государства-участника ТС. Согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан, «экспортом товаров» является вывоз товаров с таможенной территории ТС, который облагается налогом на добавленную стоимость (далее – НДС) по нулевой ставке. В связи с тем, что при применении нулевой ставки НДС на реализацию не начисляется, а НДС оплаченный поставщикам относится к зачету, как правило, возникает превышение НДС к зачету над начисленным НДС. Согласно Налоговому кодексу, сумма данного превышения возвращается экспортерам. В инструктивном материале «Вопросы налогообложения при экспорте продукции» описана практика право применения действующего законодательства в налоговой сфере, в том числе законодательное регулирование налогообложения при экспорте продукции в рамках ТС. Дано описание применения нулевой ставки по НДС при экспорте, а также процедуры проверки и возврата суммы превышения НДС. Наряду с этим, исследованы проблемные вопросы, возникающие в сфере налогообложения при экспорте продукции.

Регистрационный учет для некоторой части плательщиков НДС в Казахстане является обязательным при превышении определенного законодательством минимума оборота (см. Рисунок 4). При наступлении такого случая, в соответствии со статьей 568 Налогового кодекса, для постановки на регистрационный учет по НДС налогоплательщик обязан подать в налоговый орган заявление в течение десяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Окончания месяца, в котором возникло превышение минимума оборота. Субъект рынка становится плательщиком НДС, начиная с первого дня месяца, который следует за месяцем подачи заявления для постановки на регистрационный учет по НДС.

На практике не которые компании становятся на регистрационный учет по НДС даже в случае отсутствия превышения требуемого минимума размера оборота (30 тысяч МРП). Причиной этого является экономическая целесообразность: если предприятие не является плательщиком НДС, то в цене товара не будет содержаться сумма НДС, а в документах, подтверждающих реализацию, будет сделана отметка «без НДС». Следовательно, покупатель товара при последующей реализации или при использовании приобретенных товаров или услуг в процессе производства не имеет возможности уменьшить НДС, взяв его в зачет. Поэтому в бюджет им будет уплачиваться вся сумма налога, исчисленная от облагаемой базы, что не выгодно для данного экспортера.

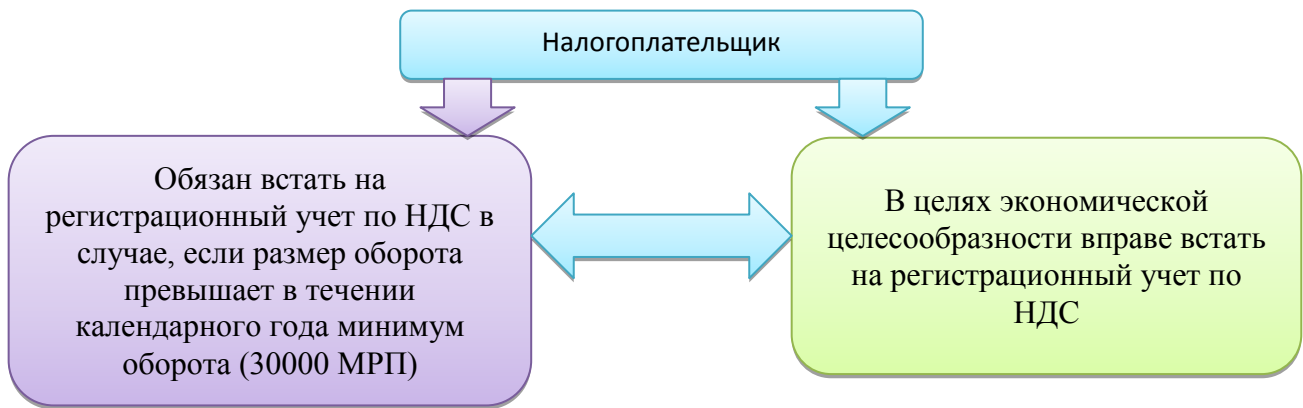


Рисунок 4 - Регистрационный учет

В этой связи, в Налоговом кодексе (статья 569) предусмотрен добровольный порядок обращения в налоговые органы для постановки на учет по НДС. Таким образом, на практике добровольный учет по НДС может быть экономически целесообразным для экспортеров с оборотами меньше 30 тысяч МРП. Правильное определение объекта налогообложения является одной из основных проблем при исчислении НДС, поэтому при рассмотрении каждого оборота должна соблюдаться последовательность определения по статьям Налогового кодекса. Большое значение при этом имеет четкое определение места и даты совершения оборота по реализации товаров (работ, услуг). Согласно действующему законодательству, местом реализации товаров признается территория Республики Казахстан (статья 236 Налогового Кодекса). То есть, для выяснения необходимости уплаты НДС требуется знать условия, при которых местом реализации товаров (работ, услуг) признается территория Республики Казахстан. При реализации товаров, услуг, работ, которые носят вспомогательный характер по отношению к реализации другой основной продукции, местом реализации, в соответствии с нормами действующего налогового законодательства, признается место реализации основной продукции (товаров или работ или слуг) (статья 236 Налогового Кодекса). Рассмотрим несколько примеров, поясняющих характер действия статьи 236 Налогового кодекса.

Пример 1.

Казахстанской фирмой производится реконструкция здания, находящегося на территории Кыргызстана. Строительно-монтажные работы связаны с объектом недвижимости, и место реализации работ определяется по месту нахождения недвижимости. Местом реализации не является территория Республики Казахстан, следовательно, казахстанским НДС этот оборот не облагается.

Пример 2.

Казахстанская фирма производит ремонт здания, расположенного на территории посольства Турции в Алматы. Территория посольства является государственной территорией Республики Казахстан. В этом случае, оборот

облагается НДС, так как место реализации работ – территория Казахстана.

Согласно пункту 4 статьи 56 Налогового кодекса Налогоплательщики, применяющие специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, а также индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств, по деятельности, на которую распространяется такой специальный налоговый режим, утверждают налоговую учетную политику, разработанную самостоятельно по форме, установленной постановлением Правительствам Республики Казахстан от 14 октября 2016 года № 1174.

Согласно статьи 427 Налогового кодекса субъектами малого бизнеса признаются индивидуальные предприниматели и юридические лица, указанные в статьях 429 (ИП, работающие по патенту) и 433 (ИП и юридические лица, работающие по упрощенной декларации) Кодекса.

Так что постановление Правительства РЕ от 14. 10.2016 года № 1174 распространяется на ИП и юридические лица, работающие по упрощенной декларации.

Налоговая учетная политика – это еще один серьезный документ, который должен быть у каждого индивидуального предпринимателя, который применяет специальный налоговый режим (СНР) на основе упрощенной декларации для субъектов малого бизнеса.

В соответствии с пунктом 4 статьи 56 Налогового Кодекса РК,

Пункт 2 статьи 6 Закона РК от 28.02.2007 г. № 234 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» дает следующее определение Учетной политики: «Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности».

Говоря проще, Учетная политика – это главный документ индивидуального предпринимателя, определяющий порядок ведения им бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Обязательно ли вести Учетную политику? Исходя из вышеуказанных определений, можно заметить, что наличие учетной политики неразрывно связано с ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности, а значит, обязанность индивидуального предпринимателя иметь в наличии утвержденную Учетную политику определяется тем, осуществляет ли он бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности.

Законодательство РК дает право не осуществлять бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности индивидуальным предпринимателям, которые соответствуют одновременно следующим условиям:

1. применяют в соответствии с налоговым законодательством РК специальные налоговые режимы на основе патента, упрощенной декларации;
2. не состоят на регистрационном учете по НДС;
3. не являются субъектами естественных монополий и регулируемых рынков.

Данная категория индивидуальных предпринимателей вправе не осуществлять бухгалтерский учет и не составлять финансовую отчетность, соответственно наличие Учетной политики не является для них обязательным, поскольку отсутствует сам процесс, который Учетная политика призвана регулировать.

Остальные индивидуальные предприниматели, не соответствующие хотя бы одному из перечисленных выше условий, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность, а значит, наличие Учетной политики является для них обязательным.

Разработка учетной политики. Учетная политика может быть разработана самим индивидуальным предпринимателем, либо поручена привлеченному специалисту или консалтинговой компании.

Не рекомендуется разрабатывать данный документ на основе общих шаблонов и образцов или копировать её содержание у других, поскольку Учетная политика каждого отдельного предпринимателя должна разрабатываться с учетом специфики именно его деятельности. Поэтому в случае разработки документа сторонними лицами или организациями, индивидуальному предпринимателю или его бухгалтеру необходимо принимать в этом активное участие, т.к. привлеченные лица не могут знать всех тонкостей и особенностей технологических процессов в деятельности предпринимателя.

После разработки (независимо от того, кем она была разработана) Учетная политика утверждается приказом индивидуального предпринимателя.

Налоговая учетная политика индивидуального предпринимателя. В соответствии с пунктом 5 статьи 56 Налогового кодекса РК, Налоговая учетная политика – это принятый налогоплательщиком (налоговым агентом) документ, устанавливающий порядок ведения налогового учета с соблюдением требований Налогового кодекса.

В отличие от Учетной политики, которая регулирует процесс бухгалтерского учета, Налоговая учетная политика, как можно заметить из определения, регулирует процесс налогового учета.

«Налоговый учет - процесс ведения налогоплательщиком (налоговым агентом) учетной документации в соответствии с требованиями Налогового кодекса в целях обобщения и систематизации информации об объектах налогообложения и (или) объектах, связанных с налогообложением, а также исчисления налогов и других обязательных платежей в бюджет и составления налоговой отчетности» (пункт 1 статьи 56 Налогового кодекса).

Требования к ведению Налоговой Учетной Политики. Ведение налогового учета является обязанностью каждого индивидуального

предпринимателя, как налогоплательщика, а потому наличие Учетной налоговой политики является для него обязательным.

При этом требования к ней могут отличаться в зависимости от определенных факторов.

Так, индивидуальные предприниматели,

- освобожденные от ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности (они, напомним, должны соответствовать одновременно трем условиям, указанным выше),

- применяющие специальный налоговый режим на основе патента,

- применяющие специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации,

- применяющие специальный налоговый режим для крестьянских и фермерских хозяйств,

разрабатывают и утверждают Налоговую учетную политику по форме, установленной приказом Министра финансов РК от 12.02.2015 г. № 86 «Об утверждении формы налоговой учетной политики для налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств».

Для всех остальных индивидуальных предпринимателей какой-либо определенной формы Налоговой учетной политики не установлено, однако при её составлении необходимо соблюдать установленные Налоговым кодексом требования, касающиеся её содержания.

Налоговая учетная политика может быть утверждена в виде отдельного документа или в виде раздела Учетной политики (за исключением индивидуальных предпринимателей, освобожденных от ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности).

Разработка и изменения в Налоговой Учетной политике. Также как и учетная политика, Налоговая учетная политика может быть разработана самим индивидуальным предпринимателем или поручена третьим лицам на договорной основе и после разработки утверждается его приказом.

В случае необходимости допускается внесение в Налоговую учетную политику изменений и дополнений в виде утверждения новой Учетной налоговой политики (или раздела) либо внесения изменений и дополнений в действующую Налоговую учетную политику (или соответствующий раздел).

Любые изменения и дополнения также вносятся соответствующим приказом.

При этом не допускается внесение изменений и дополнений в Налоговую учетную политику в следующих случаях:

1. В период проведения комплексных и тематических проверок – в Налоговую учетную политику проверяемого налогового периода;

2. В период срока подачи и рассмотрения жалобы на уведомление о результатах проверки и (или) решение вышестоящего налогового органа, вынесенное по результатам рассмотрения жалобы на уведомление - в Налоговую учетную политику обжалуемого налогового периода.

Необходимо помнить, что отсутствие Налоговой учетной политики у индивидуального предпринимателя является административным правонарушением, которое влечет предупреждение, а совершенное повторно в течение года – административный штраф, в размере до 75 МРП.

Вопросы для самопроверки

1. Резервы.
2. Учет кредитов и займов.
3. Финансовые вложения.
4. Налог на прибыль.
5. Налог на добавленную стоимость
6. Учетная политика «упрощенка».

Тема 4 Способы оптимизации баз налогообложения

4.1 Использование позитивных и негативных сторон налогового законодательства.

В Стратегии «Казахстан 2030» отмечено, что главной задачей развития экономики Республики Казахстан является повышение эффективности экономики и рост благосостояния страны и населения. Национальный доход, государственный бюджет – это денежные средства, которые идут на развитие экономики, повышение материального и культурного уровня населения и другие цели [1].

Национальный доход и государственный бюджет пополняются, в основном, за счет налогов, за счет налогов создается финансовая база для выполнения государством его функций и задач. Налоги – это обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие государству в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки. Налогообложение, как элемент, присуще всем государственным системам и прошло многолетний путь развития. В то же время, следует признать, что человечество до сих пор не придумало идеальной налоговой системы.

На сегодняшний день в теории налогообложения выработаны требования, предъявляемые для создания оптимальной налоговой системы: распределение налогового бремени должно быть равным, или, иными словами, каждый должен вносить свою справедливую долю в государственные доходы; по возможности, налоги не должны оказывать влияния на принятие различными лицами экономических решений, или такое влияние должно быть минимальным (принцип нейтральности налогообложения); при использовании налоговой политики для достижения социально-экономических целей необходимо свести к минимуму нарушение принципа равенства и справедливости налогообложения; налоговая структура должна способствовать использованию налоговой политики в целях стабилизации и экономического роста страны; налоговое законодательство не должно допускать произвольного

толкования и обязано быть понятным налогоплательщикам; административные издержки по управлению налогами и соблюдение налогового законодательства должны быть минимальными.

В Республике Казахстан развиваются новые сегменты финансового рынка: депозитный рынок, страховой рынок, накопительные пенсионные фонды, фондовый рынок – все это говорит о новом этапе развития налогов и налогообложения, о необходимости реформирования действующего налогового законодательства. Несомненно, налогообложение – один из наиболее значимых инструментов развития экономики государства. Институт налогообложения выполняет широчайший спектр функций, затрагивая так или иначе различные области общественных отношений.

Поскольку при переходе к рыночной экономике на первое место выходит проблема пополнения национального дохода и госбюджета, то исследование вопросов, связанных с организацией налогов и налогообложения в РК приобретают особое значение. С помощью госбюджета распределяется и перераспределяется около 30% национального дохода и от 10 до 15% валового общественного продукта.

Актуальной является проблема недостаточности средств, поступаемых в бюджет. Эту проблему можно решить путем введения новых налогов, платежей, сборов; повышения ставок и тарифов по действующим обязательствам; постоянно менять налоговые льготы и др. Но все эти меры могут дать сиюминутный результат. В последствии же налогоплательщики уйдут в теневой бизнес, не будет доверия государству.

С момента последней налоговой реформы в январе 2018 года в экономике страны произошло много изменений. Стимулирование экономического роста реального сектора экономики осуществляется через упрощение порядка налогообложения, а также снижения налоговой нагрузки. Поиск оптимального размера налоговых ставок должен обеспечить баланс интересов государства и налогоплательщика. Это достаточно сложный вопрос, поскольку связан с формированием доходной части бюджета. Принятие решения по снижению ставок требует предварительного тщательного анализа влияния последствий, комплексного подхода и учета опыта аналогичных процессов, происходящих в других государствах.

Налоговым Кодексом Республики Казахстан предусмотрены определенные прогрессивные меры, направленные на совершенствование системы налогового регулирования деятельности малого бизнеса. Наиболее важными из них является введение особого льготного режима налогообложения, в зависимости от размера полученного дохода. Так, специальные налоговые режимы существенно снижают налоговую нагрузку и упрощают систему налогообложения, в том числе, в отношении субъектов малого бизнеса, крестьянских фермерских хозяйств, юридических лиц - производителей сельхозпродукции. Специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса определяется на основе разовых талонов, патента и упрощенной декларации.

В Казахстане инновационная деятельность провозглашена в качестве одного из приоритетных направлений государственной экономической политики. Основной задачей на сегодняшний день является предоставление льготы по налогообложению для предприятий, налаживающих производство инновационной продукции.

Ассоциация налогоплательщиков Казахстана обращает внимание на актуальность выстраивания эффективной и прозрачной системы налогового администрирования и таможенного контроля в Таможенном союзе. Это даст мощный импульс для экономического роста страны в целом. **Ж. Ертлесова** отметила, что для реализации крупных стратегически важных инвестиционных проектов, роста деловой активности и создания условий для привлечения инвестиций необходимы постоянный мониторинг и совершенствование законодательства, в частности Закона Республики Казахстан «О трансфертном ценообразовании».

По словам председателя Налогового комитета Министерства финансов РК Даулета Ергожина, создание Таможенного союза (ТС) наложило на налоговые органы новые обязанности, в частности взимание косвенных налогов во взаимной торговле. «Несмотря на сжатые сроки, была проведена огромная работа по разработке и принятию новых форм налоговой отчетности (Декларация по косвенным налогам по импортированным товарам и заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов), разработано соответствующее программное обеспечение, в июне-июле этого года были проведены семинары-совещания по разъяснению налогового законодательства, - сообщил он. - При этом я считаю, что роль налоговых органов заключается не только во взимании косвенных налогов, но и в разрешении вопросов, возникающих у наших казахстанских субъектов внешнеэкономической деятельности в Беларуси и России».

В настоящее время одним из самых актуальных вопросов для недропользователей становится политика государства в области налогообложения недропользователей. Введение экспортной таможенной пошлины, дискуссии о введении налога на добычу полезных ископаемых, новый законопроект о трансфертном ценообразовании, все это подтверждает актуальность и значимость анализа налоговой политики государства и потенциальные последствия ее реализации для недропользователей.

Возможно, экспортная таможенная пошлина будет своего рода плацдармом для дальнейших основных переговоров по налоговой нагрузке недропользователей.

В части разработки нового налогового кодекса принципиальными являются вопросы о порядке исчисления и уплаты налога на добычу полезных ископаемых, новый порядок исчисления рентного налога, отмена СРП, как модели контракта, вопросы стабильности налогового режима. Скорее всего, налог на добычу полезных ископаемых будет работать по принципу экспортной таможенной пошлины. Объектом обложения будет фактический объем добытых полезных ископаемых, налоговой базой – их стоимость, исходя из

средних цен, сложившихся на Международной (Лондонской) бирже. Расходы по транспортировке и иные расходы учитываться не будут. Иными словами, налогообложению будет подлежать не прибыль, а совокупный годовой доход без учета расходов. В настоящее же время действует более сбалансированная модель, где недропользователь платит корпоративный подоходный налог плюс налог на сверхприбыль.

Предлагаемый новый порядок исчисления и уплаты рентного налога также предусматривает, что транспортные и иные расходы не будут учитываться при исчислении налога. Одной из основных причин такого предложения является то, что рентный налог в нынешней форме сложно администрировать, так как недропользователи искусственно завышают расходы по транспортировке (увеличение заработной платы водителей, строительство дорог, штрафные санкции транспортных организаций и т.д.). Увеличение налоговой нагрузки по причине сложностей налогового администрирования представляется необоснованным, так как это несопоставимые инструменты. Следуя такой логике, можно корпоративный подоходный налог исчислять без учета расходов, так как, например, сложно проверить подлинность документов, подтверждающих такие расходы и т.д.

Новое налоговое законодательство РК является исключительно важным, так как должно обеспечить поступательное развитие экономики. Его целью является сохранение баланса интересов, с одной стороны, должны поступления в доход государственного бюджета и, с другой стороны, предоставление хозяйствующим субъектам возможности развития своей деятельности. То состояние неустойчивого динамического равновесия, которое называется гармонизацией налоговых отношений и выражается в установленном под регулирующим воздействием рынка оптимальном, то есть объективно необходимом и достаточном уровне налогового бремени, достигается в столкновении и приведении к общему знаменателю в основном не совпадающих, а то и противоположных интересов участвующих в налогообложении сторон. Все это обуславливает объективную необходимость пристального внимания к налоговой системе и глубокий анализ налоговых отношений

На сегодняшний день представляется возможным выделить следующие недостатки, присущие налоговой системе в РК: игнорирование налоговыми инспекторами существующих процессуальных норм налогового законодательства; апатичное поведение налоговых органов по отношению к процедурам и формальным требованиям назначения и проведения налоговой проверки, к порядку и срокам оформления ее результатов; отсутствие адекватных мер юридической ответственности за нарушение норм налогового законодательства представителями налоговых органов.

В свою очередь, представляется возможным решить данные проблемы следующим образом: проблема определения пределов налогового администрирования должна решаться через установление пределов властных полномочий налоговых органов и их должностных лиц; властные полномочия

налоговых органов и их должностных лиц должны ограничиваться, с одной стороны, существованием конституционных прав и прав налогоплательщика и, с другой стороны, интересами самого государства; налогоплательщики должны иметь реальные, а не нарисованные в законе объекты налогообложения.

В части реализации задач социальной защиты населения существуют следующие актуальные аспекты: повышение благосостояния граждан; развитие эффективной налоговой политики РК проблема пенсионного обеспечения населения; проблемы занятости населения и социальной защиты безработных. Предложения по решению данных проблем таковы: создать эффективную и стабильную налоговую политику, чтобы государство могло максимально пополнять свой бюджет для осуществления социальной политики; налоговый кодекс необходимо строить на принципах справедливости, удобства и стабильности; государственные расходы необходимо приспособлять к уровню бюджетных доходов государства; создать устойчивую, надежную, социально справедливую и гибкую систему пенсионного обеспечения.

В связи с этим очевидно, что необходима гармонизация налоговых отношений, которая достигается в столкновении и приведении к общему знаменателю в основном не совпадающих, а то и противоположных интересов участвующих в налогообложении сторон. Позитивными мерами в развитии налогового законодательства станут перечисленные ниже способы и приемы.

1) Необходимо привлечение опыта развития зарубежных стран, но не механическое копирование, а творческое осмысление, опирающееся на глубокое изучение истории развития и своевременного состояния экономики Казахстана.

2) Необходимо создание такого психологического климата, такой поворот в общественном сознании, которые бы способствовали превращению населения из так называемой, “налогооблагаемой базы” в персонифицированного активного союзника властных государственных структур, искренне заинтересованного в успехе проводимых налоговых преобразований и потому оказывающего им всяческую помощь и поддержку.

3) Казахстану необходима в области налогообложения собственная научная школа или нескольких школ, способных не только усовершенствовать действующую налоговую систему, но предвидеть, спрогнозировать все экономические и социальные последствия от проведения в жизнь того или иного комплекса мероприятий.

4) Для изменения взаимоотношений различных уровней государственного управления, разработки рекомендаций в области новой фискальной политики, анализа влияния ее изменений на поведение частных лиц и фирм, а также экономики в целом, крайне важно создать в составе Министерства финансов Казахстана подразделение количественного финансового анализа.

5) Необходимо снижение налогового бремени, но не сверх меры. Налоги играют не только стимулирующую, но и ограничивающую роль. Чрезмерно низкие налоги могут привести к резкому взлету предпринимательской активности, что может вызвать ряд негативных последствий.

6) Порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика.

7) Необходимо налоговое планирование компаниям, которое неотделимо от общего процесса планирования финансово-хозяйственной деятельности на всех ее уровнях и этапах и должно быть приемлемым и непосредственным элементом финансовой политики любой компании.

8) Необходим процесс прогнозирования объемов налоговых поступлений, который может исполнять роль финансового анализа налогооблагаемой базы, корректировать их на объективные и субъективные факторы, прямо или косвенно влияющие на объемы поступлений налогов.

9) Обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер.

Таким образом, совершенствование налоговой системы неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения системы налогообложения в фактор экономического роста.

4.2 Изменение сроков уплаты налогов и сборов; налоговый и инвестиционный налоговый кредит.

Налоги поступают в бюджет государства. Поэтому за их поступлением и использованием государство устанавливает контроль. Методами налогового контроля являются: 1) государственная регистрация и ведение учета налогоплательщиков; 2) ведение учета объектов налогообложения; 3) ведение учета поступления в бюджет; 4) проведение налоговых проверок; 5) проведение камерального контроля; 6) мониторинг финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика; 7) маркировка отдельных видов подакцизных товаров; 8) осуществление контроля над уполномоченными органами. Виды налогов. Налоги можно классифицировать по различным основаниям. В зависимости от носителя налогового бремени налоги могут быть прямыми и косвенными. Прямой налог - это налог, где его субъект выступает фактическим носителем налогового бремени, т. е. уплата налога приводит к реальному уменьшению его имущества. Примером таких налогов выступает подоходный налог, в результате уплаты которого налогоплательщик лишается части своего дохода.

Косвенный налог - это налог, где его субъект перекладывает его бремя на другое лицо, выступающее фактическим его плательщиком (носителем налога). Примером такого налога выступают налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы. Хотя юридическим плательщиком этих налогов выступает продавец товара, в конечном итоге они оплачиваются покупателем товара, поскольку суммы налога включаются в цену этого товара, оплачиваемого покупателем. Иначе говоря сумма налога переносится налогоплательщиком на другое лицо.

Прямые налоги принято подразделять на реальные и личные. Реальные налоги [от англ. real - имущество] - это налоги на имущество (например, налог

на имущество, налог на транспортные средства). Личные налоги - это налоги на доходы (прибыль) налогоплательщика. В зависимости от формы налога они подразделяются на **натуральные и денежные**. При **натуральном налоге** предметом налогового платежа выступают вещи, определяемые родовыми признаками (обычно - часть собранного урожая, добытой продукцией). **Денежные налоги** (независимо от объекта и предмета налога) выплачиваются деньгами. В настоящее время это преимущественная форма налогообложения.

В зависимости от субъекта налога они подразделяются на налоги с юридических лиц (по западной терминологии - **корпоративные налоги**) и налоги с физических лиц (по западной терминологии - **индивидуальные налоги**).

В зависимости от территориального уровня налоги подразделяются на **общегосударственные и местные**. Первые являются доходом общегосударственных денежных фондов (например, в Казахстане - республиканского бюджета), вторые - доходом местных бюджетов.

В зависимости от использования в качестве метода бюджетного регулирования налоги подразделяются на **закрепленные и регулирующие**. **Закрепленные налоги** - это те, которые в соответствии с законодательством закреплены как доходный источник за определенным видом бюджета. **Регулирующие налоги** - это те, которые будучи закрепленными за определенными бюджетами, в процессе ежегодного утверждения бюджетов передаются в нижестоящие бюджеты в целях сбалансирования последних.

В зависимости от характера использования налоги могут быть общего назначения и целевыми. **Налоги общего назначения** (абстрактные налоги), будучи зачисленными в бюджет, растворяются там в массе других бюджетных доходов и расходуются при исполнении бюджета без привязки к конкретным мероприятиям. **Целевые (специальные) налоги** используются для финансирования конкретных мероприятий. Примером целевого налога выступает социальный налог.

По способу исчисления налогов они подразделяются на **окладные и неокладные**. При **окладных налогах** его сумма (так называемый «оклад налога») устанавливается для каждого отдельного налогоплательщика налоговым органом и обязанность уплаты налога возникает только после получения плательщиком от данного органа соответствующего распоряжения (налогового уведомления) с указанием исчисленной суммы налога. **Неокладные налоги** исчисляются и выплачиваются (разумеется, в установленные налоговым законодательством сроки) налогоплательщиком самостоятельно. Налоговые органы осуществляют лишь контроль за полнотой исчисления налога и своевременностью его уплаты. В соответствии с НК РК налоги, действующие на территории Казахстана, подразделяются на **прямые и косвенные**. К косвенным налогам относятся НДС и акцизы. Другие относятся к **прямым**.

Согласно ст. 60 НК РК установлены следующие виды налогов: 1)

корпоративный подоходный налог; 2) индивидуальный подоходный налог; 3) налог на добавленную стоимость; 4) акцизы; 5) налоги и специальные платежи недропользователей; 6) социальный налог; 7) земельный налог; 8) налог на транспортные средства; 9) налог на имущество.

Кроме того, в ст. 61 НК РК установлены следующие виды сборов: 1) сбор за государственную регистрацию юридических лиц; 2) сбор за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей; 3) сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и др.

Согласно ст 26 НК РК, налоговым обязательством признается обязательство налогоплательщика перед государством, возникающие в соответствии с налоговым законодательством, в силу которого налогоплательщик обязан встать на регистрационный учет в налоговом органе, определять объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, исчислять налоги и другие обязательные платежи и бюджет, составлять налоговую отчетность, представлять ее в установленные сроки и уплачивать налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Государство в лице органа налоговой службы имеет право требовать от налогоплательщика исполнения его налоговых обязательств в полном объеме, а в случае их неисполнения применять способы по их обеспечению и меры принудительного исполнения в порядке, предусмотренным настоящим Кодексом.

Согласно ст. 25 НК РК, объектами налогообложения и объектами, связанными с налогообложением, являются имущество и действия, с наличием которых у налогоплательщика возникает налоговое обязательство. Другими словами, объект налогообложения представляет собой юридический факт (действия налогоплательщика или состояние его имущества), наличие которого является основанием возникновения налогового обязательства. Без объекта налогообложения у налогоплательщика не может быть налогового обязательства.

Объект налогообложения и объект, связанный с налогообложением, по каждому виду налога и другого обязательного платежа в бюджет определяется в соответствии с особенной частью настоящего кодекса.

Согласно ст. 28 НК РК, налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иные характеристики объекта налогообложения и объекта, связанного с налогообложением, на основании которых определяются суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

В соответствии со ст. 26 НК РК, исполнение налогового обязательства осуществляется налогоплательщиком самостоятельно, если иное не установлено Налоговым кодексом.

Во исполнение налогового обязательства налогоплательщик совершает следующие действия: 1) встает на регистрационный учет в налоговом органе; 2) ведет учет объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением; 3) исчисляет, исходя из объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, налоговой базы и налоговой ставки,

суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет; 4) составляет налоговую отчетность и представляет ее органам налоговой службы в установленном порядке и сроки; 5) уплачивает исчисленные и начисленные суммы налогов и других обязательных платежей в бюджет в порядке и в сроки, установленные налоговым законодательством, а также пени и штрафы в случае неисполнения налогового обязательства. Налоговое обязательство должно быть исполнено налогоплательщиком в порядке и в сроки установленные Налоговым Кодексом.

За налогоплательщиком признается право исполнить налоговое обязательство досрочно.

Распределение налогового бремени должно быть равным, или, иными словами, каждый должен вносить свою справедливую долю в государственные доходы;

По возможности, налоги не должны оказывать влияния на принятие различными лицами экономических решений, или такое влияние должно быть минимальным (принцип нейтральности налогообложения);

При использовании налоговой политики для достижения социально-экономических целей необходимо свести к минимуму нарушение принципа равенства и справедливости налогообложения;

Налоговая структура должна способствовать использованию налоговой политики в целях стабилизации и экономического роста страны;

Налоговое законодательство не должно допускать произвольного толкования и быть понятной налогоплательщикам;

Административные издержки по управлению налогами и соблюдение налогового законодательства должны быть минимальными.

Эти требования могут быть использованы в качестве основных критериев для оценки качества налоговой системы страны. Разные цели, которые преследует налоговая политика, необязательно согласуются друг с другом, и в тех случаях, когда возникают противоречия между ними, необходимо добиваться временного компромисса. Так, принцип равенства требует усложнения административной системы и ведет к нарушению принципа нейтральности, а регулирующая функция налогов может нарушить принцип равенства и справедливости и т.д.

Существуют два вида налоговой системы: шедулярная и глобальная. В шедулярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части - шедулы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедул могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше. В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

Современная налоговая система РК характеризуется следующими признаками:

базируется на основе закона, а не на подзаконных актах;

построена по единым принципам, единому механизму исчисления и сбора платежей. За всеми налоговыми платежами осуществляется единый контроль со стороны Министерства Государственных доходов и его подразделений;

предъявляет налогоплательщикам одинаковые требования и создает равные стартовые условия исполнения налоговых отчислений с доходов путем определения перечня налогов, унификации ставок, упорядочивания льгот и механизма их предоставления, а также невмешательство в процесс использования средств, остающихся после уплаты налогов;

обеспечивает более справедливое распределение налогового бремени между отдельными категориями плательщиков, усиливает правовую защиту их интересов;

предусматривается четкая последовательность уплаты налогов и налоговый календарь.

Налоговая система Казахстана была создана без соответствующей теоретической концепции и практического опыта и имеет ряд недостатков:

фискальный подход к налогообложению, т.е. при решении вопросов о введении тех или иных налогов, в первую очередь, рассматривается их возможность пополнять бюджет и игнорируется регулирующая функция налогов;

нестабильность налогового законодательства;

высокий уровень налогообложения юридических лиц;

Несмотря на указанные недостатки, налоговая система имеет следующие позитивные стороны:

устанавливает единые правила налогообложения независимо от организационно-правовых форм субъектов хозяйствования и физических лиц;

несмотря на сложные условия формирования в основном отвечает требованиям рыночных отношений;

> построенная с учетом зарубежного опыта, дает возможность Казахстану присоединиться к мировому рынку и включиться в международные экономические связи.

4.3 Выбор организационно-правовой формы предпринимательства.

Сущность предпринимательской деятельности. Закон «О частном предпринимательстве РК». Предпринимательский кодекс РК. Виды предпринимательской деятельности. Значение предпринимательской деятельности. Организационно-правовые формы предприятий в РК.

Основные понятия и определения:

Индивидуальный предприниматель - гражданин Республики Казахстан или оралман, осуществляющий индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица.

Индивидуальное предпринимательство - инициативная деятельность физических лиц, направленная на получение дохода, основанная на

собственности самих физических лиц и осуществляемая от имени физических лиц, за их риск и под их имущественную ответственность.

Частное предпринимательство - инициативная деятельность субъектов частного предпринимательства, направленная на получение дохода, основанная на собственности самих субъектов частного предпринимательства и осуществляемая от имени субъектов частного предпринимательства, за их риск и под их имущественную ответственность;

Субъекты частного предпринимательства - физические и негосударственные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность;

СРС на практику – Государственная поддержка частного предпринимательства в РК.

1 Под предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая частными лицами, предприятиями или организациями по производству, оказанию услуг или приобретению и продаже товаров и обмен на другие товары или деньги к взаимной выгоде заинтересованных лиц или предприятий, организаций. Субъектами предпринимательства могут быть как отдельные частные лица, так и объединения партнеров. Частные лица становятся субъектами предпринимательства обычно путем организации единоличного или семейного предприятия. Такие предприниматели могут ограничиваться затратами собственного труда или использовать наемный труд.

К важнейшим чертам предпринимательства можно отнести: **самостоятельность и независимость хозяйствующих субъектов** - любой предприниматель свободен в принятии решения по тому или иному вопросу, естественно в рамках правовых норм; **экономическую заинтересованность** - главная цель предпринимательства — получение максимально возможной прибыли. **хозяйственный риск и ответственность** - при любых самых выверенных расчетах неопределенность, риск остаются. Эти признаки предпринимательства взаимосвязаны и действуют одновременно.

На процесс предпринимательства оказывает **влияние ряд факторов:**

- экономические условия – это предложения товаров и спрос на них;
- социальные условия – это стремление покупателей приобретать товары, отвечающие определенным вкусам и моде;
- правовые условия – наличие законов, регулирующих предпринимательскую деятельность и создающие наиболее благоприятные условия для ее развития.

Субъектами предпринимательства могут быть как отдельные физические лица (*индивидуальные предприниматели*), так и объединения партнеров (*юридические лица*).

Под физическими лицами понимаются граждане Республики Казахстан, граждане других государств, а также лица без гражданства.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим

обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическое лицо имеет печать со своим наименованием.

Виды и формы юридических лиц

- Юридическим лицом может быть организация, преследующая извлечение дохода в качестве основной цели своей деятельности (коммерческая организация) либо не имеющая извлечение дохода в качестве такой цели и не распределяющая полученный чистый доход между участниками (некоммерческая организация).

- Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, может быть создано только в форме государственного предприятия, хозяйственного товарищества, акционерного общества, производственного кооператива.

- Юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией, может быть создано в форме учреждения, общественного объединения, акционерного общества, потребительского кооператива, фонда, религиозного объединения и в иной форме, предусмотренной законодательными актами.

- Некоммерческая организация может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует ее уставным целям.

- Юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией и содержащееся только за счет государственного бюджета, может быть создано исключительно в форме государственного учреждения.

Основные признаки юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность отражены в таблице 1.

Юридические лица могут быть организованы в различных организационно-правовых формах. Данные формы закреплены Гражданским Кодексом. При этом, предпринимательскую деятельность могут осуществлять как коммерческие организации, так и некоммерческие.

Таблица 3 – Основные признаки юридического лица

Признак	Содержание признака
Наименование	Собственное фирменное неповторяемое наименование с указанием организационно-правовой формы, зарегистрированное в установленном порядке
Имущественная обособленность	Имущество организации обособлено от имущества его учредителей, участников и других лиц и находится в собственности
Организационное единство	Относительно устойчивое соединение элементов в упорядоченное единство (целостность) с определенной внутренней структурой, единой волей и системой управления, которые закреплены в учредительных документах
Самостоятельная имущественная ответственность	По своим обязательствам отвечает всем своим имуществом. Иногда в силу закона или договора субсидиарную ответственность по обязательствам предприятия несут его учредители и участники
Возможность приобретать гражданские права, нести обязанности и быть истцом или ответчиком в суде	Сама фирма, а не его учредители и участники, выступает субъектом всех приобретенных им прав и обязанностей, действуя на основе устава и (или) договора

Впервые понятия «предприниматель» и «предпринимательство» употребил

английский экономист конца XVII – начала XVIII века Р. Кантильон. По его мнению, предприниматель — это человек, действующий в условиях риска. Источником богатства Кантильон считал землю и труд, которые и определяют действительную стоимость экономических благ.

Позже известный французский экономист Ж.Б.Сэй (1767 — 1832) в книге «Трактат по политической экономии» (1803) сформулировал определение предпринимательской деятельности как соединение, комбинирование трех классических факторов производства — земли, капитала, труда. Основной тезис Сэя состоит в признании активной роли предпринимателей в создании продукта. Доход предпринимателя, по мнению Сэя, является вознаграждением за его труд, за его способность организовать производство и сбыт продукции.

Английские ученые-экономисты А.Смит (1723 - 1790) и Д.Риккардо (1772 - 1783) представляли экономику как саморегулируемый механизм, в котором предпринимательству не находилось места. Предприниматель, по мнению Смита, являясь собственником капитала, ради реализации определенной коммерческой идеи и получения прибыли идет на риск, поскольку вложение капитала в то или иное дело всегда содержит в себе элемент риска. Предпринимательская прибыль и есть, по Смицу, компенсация собственнику за риск. Предприниматель сам планирует, организует производство, реализует выгоды, связанные с разделением труда, а также распоряжается результатами производственной деятельности.

Французский экономист А.Маршалл (1907 — 1968) первым добавил к упомянутым трем классическим факторам производства (земля, капитал, труд) четвертый — организацию. С этого времени понятие предпринимательства расширяется, как и придаваемые ему функции.

Американский экономист Дж.Б.Кларк (1847 - 1938) несколько видоизменил тройственную форму Сэя. По его мнению, в процессе производства постоянно участвуют четыре фактора: капитал, капитальные блага — средства производства и земля, деятельность предпринимателя, труд рабочего. При этом каждому фактору должна быть вменена специфическая доля производственной выручки: капитал приносит капиталисту процент; капитальные блага — ренту; капиталистическая деятельность капиталиста приносит прибыль, а труд рабочего обеспечивает ему заработную плату.

Известный американский экономист австрийского происхождения Й.Шумпетер (1883 - 1950) в книге «Теория экономического развития», которая вышла в 1911 году, трактует понятие «предприниматель» как «новатор». Функция предпринимателя, утверждает он, состоит в реализации нововведений, играющих главную роль в развитии капиталистической экономики, в обеспечении экономического роста: «Предпринимателями мы называем хозяйственных субъектов, функцией которых является как раз осуществление новых комбинаций и которые функционируют как его активный элемент».

По-новому взглянул на эту проблему английский экономист, лауреат Нобелевской премии по экономике за 1974 год Ф. фон Хайек (1899 - 1984). По его мнению, сущность предпринимательства — это поиск и изучение новых

экономических возможностей, характеристика поведения, а не вид деятельности. Ряд функций, например принятие решения, несение ответственности, связывают предпринимательство с управленческой деятельностью. Вместе с тем отождествлять понятия предпринимателя с менеджером не следует. Функциональная сущность того и другого различна. С одной стороны, понятие «предпринимательство», шире, чем понятие «управленческая деятельность». С другой — эффективное управление (менеджмент) со всеми его современными функциями по силе не каждому предпринимателю. Можно сказать, что понятия «предприниматель» и «менеджер» нередко совпадают, хотя один из них собственник, а другой — управляющий. На деле многие собственники выполняют функции менеджеров, и немало менеджеров стали собственниками управляемых ими средств производства. Вплотную к понятию «предприниматель» примыкает понятие «предпринимательство».

Деятельность субъектов предпринимательства в РК регламентируется «Конституцией РК», Гражданским кодексом, Законом «О частном предпринимательстве РК» от 31 января 2006 года с изменениями и дополнениями на текущую дату, Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» и т. д.

Закон о частном предпринимательстве регулирует общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением физическими и негосударственными юридическими лицами частного предпринимательства, определяет основные правовые, экономические и социальные условия и гарантии, обеспечивающие свободу частного предпринимательства в Республике Казахстан; Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» вносит изменения в Гражданский кодекс РК (Общая часть).

«Главой государства подписан Предпринимательский кодекс Республики Казахстан, направленный на реализацию «Плана нации – 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ» и комплексное регулирование общественных отношений в сфере предпринимательства, в том числе возникающих в связи с взаимодействием предпринимателей и государства, вопросов государственного регулирования и поддержки предпринимательства.

ПК состоит из 7 разделов, 31 главы и 324 статей. ПК предусматривается урегулирование вопросов, имеющих важное значение для предпринимательской деятельности: закрепляются единые принципы, на базе которых будут взаимодействовать субъекты предпринимательства и государство; предусматривается институт корпоративного управления в деятельности субъектов предпринимательства; вводится раздел, посвященный

вопросам взаимодействия субъектов предпринимательства и государства, которое планируется осуществлять через институты участия субъектов предпринимательства в нормотворчестве, госзаказа, ГЧП, социальной ответственности, госрегулирования, господдержки частного предпринимательства.

2 Предпринимательская деятельность может быть производственной, коммерческой, финансовой, консультативной и др. Все эти виды могут функционировать отдельно или вместе. Характеристика основных видов предпринимательской деятельности представлена в таблице ниже.

<i>Виды предпринимательства</i>	<i>Сфера деятельности предпринимателя</i>	<i>Институты предпринимательства</i>
Производственное	Производство товаров, работ, оказание услуг	Коммерческие организации
Коммерческое	Купля продажа товаров и услуг	Торговые организации, товарные биржи
Финансовое	Купля продажа валюты, ценные бумаги	Банки, фондовые биржи, страховые компании
Консультативное	Консультационные услуги	Консалтинговые компании

В зависимости от содержания деятельности различают следующие виды предпринимательства: 1) производственное; 2) коммерческое; 3) финансовое; 4) страховое; 5) посредническое.

К производственному предпринимательству относится деятельность, направленная на производство продукции, проведение работ и оказание услуг, сбор, обработку и представление информации, создание духовных ценностей и т.п., подлежащих последующей реализации потребителям. Функция производства в этом виде предпринимательства является основной. Производственное предпринимательство считается самым трудным, хотя и наиболее важным видом предпринимательства.

Суть коммерческого предпринимательства составляют товарно-денежные отношения, торгово-обменные операции, т.е. перепродажа товаров и услуг. В отличие от производственно-предпринимательской деятельности здесь нет необходимости обеспечения производственными ресурсами для выпуска продукции. Первой стадией технологии является выбор — что покупать, что перепродавать и где. При этом цена реализации товара должна быть значительно выше закупочной цены; спрос на предлагаемый товар должен быть достаточным, чтобы реализовать сделку намечаемого масштаба. Вторую стадию технологии коммерческого предпринимательства составляет маркетинг, направленный на анализ рынка ряда товаров (услуг) и выработку прогнозной оценки конъюнктуры рынка (анализ того, какие товары (услуги) будут пользоваться наибольшим спросом, каковы будут цены покупки и реализации). Коммерческая сделка считается целесообразной, если чистая прибыль составляет не менее 20—30% от затрат.

Финансовое предпринимательство является разновидностью коммерческого предпринимательства, поскольку здесь объектом купли-продажи выступает специфический товар: деньги, валюта, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, ваучеры и т.д.), т.е. происходит продажа одних

денег в прямой или косвенной форме. Предприниматель, вступающий в этот вид бизнеса, начинает свою деятельность с анализа рынка ценных бумаг и маркетинга. Последний связан с поиском и привлечением потенциальных покупателей денег, валюты и ценных бумаг. Финансовая сделка считается целесообразной, если чистая прибыль составляет не менее 5% при продолжительности сделки менее года и 10—15% для долговременных сделок.

Страховое предпринимательство — это особая форма финансового предпринимательства, заключающаяся в том, что предприниматель получает страховой взнос, который возвращается только при наступлении страхового случая. Оставшаяся часть взносов образует предпринимательский доход.

Посредническое предпринимательство проявляется в деятельности, соединяющей заинтересованные во взаимной сделке стороны. За оказание подобных услуг предприниматель получает доход.

В зависимости от среднегодовой численности работников и среднегодового дохода субъекты предпринимательства относятся к следующим категориям:

субъекты малого предпринимательства, в том числе субъекты микропредпринимательства;

субъекты среднего предпринимательства;

субъекты крупного предпринимательства.

2. Отнесение субъектов предпринимательства к категориям, указанным используется для целей:

государственной статистики;

оказания государственной поддержки;

применения иных норм законодательства Республики Казахстан.

Для целей государственной статистики используется только критерий среднегодовой численности работников.

Для целей оказания государственной поддержки и применения иных норм законодательства Республики Казахстан используются два критерия: среднегодовая численность работников и среднегодовой доход.

Среднегодовая численность работников субъектов предпринимательства определяется с учетом всех работников, включая работников филиалов, представительств и других обособленных подразделений данного субъекта, а также самого индивидуального предпринимателя.

Среднегодовым доходом считается сумма совокупных годовых доходов или доходов субъектов предпринимательства, применяющих в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим на основе патента или упрощенной декларации, за последние три года, поделенная на три.

3. Субъектами малого предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица и юридические лица, осуществляющие предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более ста человек и среднегодовым доходом не свыше трехсоттысячекратного месячного расчетного показателя, установленного

законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Субъектами микропредпринимательства являются субъекты малого предпринимательства, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более пятнадцати человек или среднегодовым доходом не свыше тридцатитысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

4. Для целей государственной поддержки и применения иных норм законодательства Республики Казахстан субъектами малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства, не могут быть признаны индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие:

- 1) деятельность, связанную с оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров;
- 2) производство и (или) оптовую реализацию подакцизной продукции;
- 3) деятельность по хранению зерна на хлебоприемных пунктах;
- 4) проведение лотереи;
- 5) деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 6) деятельность, связанную с оборотом радиоактивных материалов;
- 7) банковскую деятельность (либо отдельные виды банковских операций) и деятельность на страховом рынке (кроме деятельности страхового агента);
- 8) аудиторскую деятельность;
- 9) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- 10) деятельность кредитных бюро;
- 11) охранную деятельность;
- 12) деятельность, связанную с оборотом гражданского и служебного оружия и патронов к нему.

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие деятельность, указанную в настоящем пункте, относятся к субъектам среднего предпринимательства, и - к субъектам крупного предпринимательства.

Для субъектов частного предпринимательства, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан являющихся плательщиками налога на игорный бизнес, фиксированного налога и единого земельного налога, используется критерий по численности работников.

5. Субъектами среднего предпринимательства являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие предпринимательство, не относящиеся к субъектам малого и крупного предпринимательства.

6. Субъектами крупного предпринимательства являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие предпринимательство и отвечающие одному или двум из следующих критериев: среднегодовая численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход свыше трехмиллионнократного месячного расчетного

показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

3 Роль предпринимательства в социально-экономическом развитии определяется тремя основными функциями: экономической, политической и социальной.

Экономическая функция предпринимательства заключается в его вкладе в производство ВВП, влиянии на структуру национальной экономики, формирование конкурентной среды, рост экономической независимости и платежеспособного спроса населения.

В силу своей специфики и возможностей, например, малые предприятия ориентируются преимущественно на локальные узкоспециализированные сегменты рынка товаров и услуг, занимают специфические рыночные ниши, так как производят товары, которые из-за высоких накладных расходов или быстроизменяющихся потребительских предпочтений могут быть экономически не выгодны для производства на крупных предприятиях. Мобилизуя местные ресурсы предприятия малого и среднего бизнеса через развитие производства, внутрирегиональной и межрегиональной торговли способствуют оживлению локальной экономики.

Социальная функция предпринимательства заключается в решении проблемы занятости населения. Данный сектор экономики способен предоставить значительное количество рабочих мест, помогает сохранить источники доходов населения, содействует равномерному их распределению.

Политическая функция предпринимательства заключается в формировании класса собственников, успешно развивающиеся представители которого пополняют средний класс, являющийся гарантом политической стабильности в обществе.

Предпринимательство мобилизует крупные финансовые и производственные ресурсы населения, несет в себе мощный антимонопольный заряд, служит серьезным фактором структурной перестройки и обеспечения прорывов по ряду направлений научно-технического прогресса, во многом решает проблему занятости.

Предприятия малого бизнеса эффективны не только в сфере производства потребительских товаров, но и как производители отдельных узлов, полуфабрикатов и комплектующих изделий, необходимых для производства конечной продукции, выпуск которых не выгоден крупным предприятиям.

В развитых странах крупное производство уже давно превалирует над мелкотоварным, удовлетворяя массовый спрос качеством и разнообразием продукции, темпами обновления товаров и услуг, их общедоступностью и ценовой приемлемостью. Однако малое предпринимательство, несмотря на всеобщую концентрацию производства, занимает в нем обширную нишу, трансформируясь вместе с преобразованием крупных и средних предприятий.

Успешное функционирование малых и средних предприятий создает благоприятные условия для оздоровления экономики:

- формируется и развивается конкурентная среда;

- преодолевается отраслевой и региональный монополизм;
- происходит насыщение рынка товарами и услугами;
- осуществляется демонополизация экономики;
- внедряются достижения научно-технического прогресса;
- создаются дополнительные рабочие места;
- эффективно используются материальные и нематериальные ресурсы;
- повышается экспортный потенциал;
- увеличиваются налоговые поступления;
- формируется средний класс;
- лучше используются местные сырьевые ресурсы [9].

В Республике Казахстан на 18.01.2016 зарегистрировано 390 860 юридических лиц, представительств и филиалов предприятий бизнеса.

4 Предприятия подразделяются на два типа, в зависимости от того, какая собственность преобладает: общественная или частная. Первый тип: государственные и муниципальные предприятия. Их совокупность представляет собой общественный сектор экономики. Второй тип: Единоличное владение, товарищества, акционерные общества, смешанные предприятия, кооперативы. Они составляют частный сектор экономики. Предприятия частного сектора экономики различаются в зависимости от того, одно или несколько лиц являются владельцами предприятия, способа включения единоличных капиталов в общий капитал предприятия. Ответственность же бывает ограниченной и неограниченной. Ограниченная ответственность означает, что лица, вложившие свои средства в предприятие, несут ответственность по обязательствам предприятия только в пределах своих вкладов. Неограниченная ответственность означает, что лица, вложившие свои средства в предприятие, несут совместную ответственность по обязательствам предприятия всем своим имуществом.

В числе организационно-правовых форм — товарищества, общества, кооперативы. Товарищество представляет собой объединение лиц, созданное для осуществления предпринимательской деятельности. Товарищества создаются в том случае, когда в организации предприятия решают принять участие два партнера или более. Важным преимуществом товарищества является возможность привлечения дополнительного капитала. Кроме того, наличие нескольких владельцев позволяет осуществлять специализацию внутри предприятия на основе знаний и умений каждого из партнеров. Недостатки этой организационно-правовой формы предпринимательской деятельности заключается в том, что каждый участник несет равную материальную ответственность независимо от размеров его вклада и действия одного из партнеров являются обязывающими для всех остальных, даже если они не согласны с этими условиями.

В командитных товариществах часть партнеров может обладать неограниченной, а часть — ограниченной ответственностью. Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) создается по соглашению не менее двух граждан путем объединения их вкладов (как в денежной, так и в натуральной

форме) в целях осуществления хозяйственной деятельности. Участники не отвечают по его обязательствам. Они несут ответственность только в пределах стоимости их вкладов.

Наиболее распространены акционерные общества (АО). Им предоставлено право привлекать дополнительные средства путем выпуска ценных бумаг — акций. Участники акционерного общества несут ответственность за результаты его деятельности в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Предприятие, созданное группой лиц для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, называется кооперативом. В деятельности кооператива обязательно личное трудовое и иное участие его членов, а также объединение его участниками имущественных паевых взносов.

К основным организационно-экономическим формам предпринимательства можно отнести концерны, ассоциации, консорциумы, синдикаты, картели, финансово-промышленные группы.

Концерн — это многоотраслевое АО, контролирующее предприятия через систему участия. Концерн приобретает контрольный пакет акций различных компаний, являющихся по отношению к нему дочерними. В свою очередь, дочерние компании также могут владеть контрольными пакетами других компаний, нередко расположенных в других странах.

Ассоциации — мягкая форма объединения добровольного объединения экономически самостоятельных предприятий, организаций, которые одновременно могут входить в другие образования. В состав ассоциации, как правило, входят односпециализированные предприятия и организации, расположенные на определенной территории. Основная цель создания ассоциаций — совместные решение научно-технических, производственных, экономических, социальных и иных задач.

Консорциум представляет собой объединение предпринимателей в целях совместного проведения крупной финансовой операции, например осуществления значительных инвестиций в крупный промышленный проект; при этом значительно уменьшается риск, возникающий при крупных вложениях, поскольку ответственность делится на всех участников.

Синдикат — объединение сбыта продукции предпринимателями одной отрасли для устранения излишней конкуренции между ними.

Картели — скрытое соглашение между предприятиями одной отрасли о ценах на продукцию, услуги, о разделе рынков сбыта, долях в общем объеме производства и др. Важно отметить, что картели попадают под действие антимонопольного законодательства, затрудняют функционирование рыночных механизмов и в некоторых странах запрещены законом.

Финансово-промышленные группы (ФПГ). Они представляют собой объединение промышленного, банковского, страхового и торгового капиталов, а также интеллектуального потенциала предприятий и организаций.

Субъекты индивидуального предпринимательства. Понятие и виды индивидуального предпринимательства

1. Индивидуальным предпринимательством является самостоятельная,

инициативная деятельность граждан Республики Казахстан, оралманов, направленная на получение чистого дохода, основанная на собственности самих физических лиц и осуществляемая от имени физических лиц, за их риск и под их имущественную ответственность.

Иным физическим лицам запрещается осуществлять индивидуальное предпринимательство.

2. Индивидуальное предпринимательство осуществляется в виде личного или совместного предпринимательства.

Личное предпринимательство

1. Личное предпринимательство осуществляется одним физическим лицом самостоятельно на базе имущества, принадлежащего ему на праве собственности, а также в силу иного права, допускающего пользование и (или) распоряжение имуществом.

2. Для осуществления личного предпринимательства физическим лицом, состоящим в браке, согласие супруга не требуется.

3. В случаях, когда для осуществления личного предпринимательства физическое лицо использует общее имущество супругов, необходимо нотариально удостоверенное согласие другого супруга на такое использование, если иное не предусмотрено законами или брачным договором либо иным соглашением между супругами.

4. Личное предпринимательство может осуществляться с использованием формы фермерского хозяйства.

Совместное предпринимательство

1. Совместное предпринимательство осуществляется группой физических лиц (индивидуальных предпринимателей) на базе имущества, принадлежащего им на праве общей собственности, а также в силу иного права, допускающего совместное пользование и (или) распоряжение имуществом.

2. При совместном предпринимательстве все сделки, связанные с частным предпринимательством, совершаются, а права и обязанности приобретаются и осуществляются от имени всех участников совместного предпринимательства.

3. Формами совместного предпринимательства являются:

1) предпринимательство супругов, осуществляемое на базе общей совместной собственности супругов;

2) семейное предпринимательство, осуществляемое на базе общей совместной собственности крестьянского хозяйства или общей совместной собственности на приватизированное жилище;

3) простое товарищество, при котором частное предпринимательство осуществляется на базе общей долевой собственности;

4) иные формы в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. При осуществлении предпринимательства супругов в деловом обороте от имени супругов выступает один из супругов с согласия другого супруга, которое может быть подтверждено при регистрации индивидуального предпринимателя или выражено письменно и нотариально удостоверено в случаях, когда деятельность индивидуального предпринимателя

осуществляется без государственной регистрации.

При отсутствии согласия одного из супругов на выступление другого супруга в деловом обороте от их имени предполагается, что супруг, выступающий в деловом обороте, осуществляет индивидуальное предпринимательство в виде личного предпринимательства.

5. Индивидуальное предпринимательство с использованием формы простого товарищества осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Понятие и формы крестьянского или фермерского хозяйства

1. Крестьянским или фермерским хозяйством признается трудовое объединение лиц, в котором осуществление индивидуального предпринимательства неразрывно связано с использованием земель сельскохозяйственного назначения для производства сельскохозяйственной продукции, а также переработкой и сбытом этой продукции.

2. Крестьянское или фермерское хозяйство может выступать в формах:

1) крестьянского хозяйства, в котором предпринимательская деятельность осуществляется в форме семейного предпринимательства, основанного на базе общей совместной собственности;

2) фермерского хозяйства, основанного на осуществлении личного предпринимательства;

3) фермерского хозяйства, организованного в форме простого товарищества на базе общей долевой собственности на основе договора о совместной деятельности.

Глава и члены крестьянского или фермерского хозяйства

1. Главой крестьянского или фермерского хозяйства может быть дееспособный гражданин Республики Казахстан, оралман, достигший восемнадцати лет.

2. Членами крестьянского или фермерского хозяйства являются супруги, близкие родственники (родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) и другие лица, совместно ведущие общее хозяйство.

4.4 Анализ налоговых последствий хозяйственных договоров и сделок.

Анализ налоговых последствий является одним из основных элементов формирования финансовой политики предприятия и направлен на решение вопросов, возникающих в процессе хозяйственной деятельности компании.

Проведение оценки налоговых рисков и последствий сделок необходимо при планировании новых направлений деятельности или заключении сложных сделок для выработки оптимальной стратегии и предупреждения финансовых потерь в будущем. Особенную актуальность предварительная оценка налоговых последствий приобретает при создании новой организации, заключении сделок с взаимозависимыми лицами, использовании производных финансовых инструментов, заключении внешнеэкономических сделок, в том

числе и с оффшорными компаниями, агентских договоров, применении иностранного права.

Анализ экономических и правовых особенностей сделки позволяет до заключения договора рассчитать налоговые последствия для компании, выработать рекомендации по определению оптимальных и корректных налоговых платежей, предложить иные формы взаимодействия или организации бизнеса.

Немаловажное значение данная услуга имеет и в отношении уже действующих договоров. Проведение анализа налоговых последствий заключенных сделок позволяет избежать налоговые споры и укрепить позицию компании в преддверии налоговых проверок.

Оперативное налоговое планирование

На уровне оперативного налогового планирования оптимизация условий хозяйствования группы организаций заключается в определении наиболее эффективных с точки зрения налогообложения форм и условий осуществления текущих операций, а также рациональных направлений размещения активов и прибыли.

Определение наиболее эффективных с точки зрения налогообложения форм и условий осуществления текущих операций

Этот этап предусматривает анализ возникающих налоговых последствий по текущим хозяйственным и финансовым операциям на стадии заключения договоров. Налоговое планирование предполагает проведение анализа всех сделок на стадии их оформления. От того, как изложены те или иные условия соглашения, во многом зависит величина налоговых обязательств.

В силу ст.422 Гражданского кодекса РК (ГК РК) договор (или соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей) должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения. В противном случае договор является недействительным.

Статья 421 ГК РК закрепляет принцип свободы договора. Участники гражданских отношений свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора, они вправе заключать как предусмотренные ГК РК, так и не поименованные в нем договоры, выбирать вид договора, его условия, в том числе способ обеспечения исполнения договора, свободно выбирать контрагента, в любое время соглашением с контрагентом изменить или расторгнуть договор.

Таким образом, соблюдая требования закона к форме и содержанию договора или императивные нормы (предписания закона, которым договор должен соответствовать в обязательном порядке), организации свободны в формировании условий договора, не являющихся обязательными, согласно конкретной хозяйственной ситуации.

Хозяйственные операции, по-разному оформленные с точки зрения

гражданского законодательства, естественно, неодинаково отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и вызывают различные налоговые последствия.

С точки зрения налоговых последствий виды хозяйственных договоров можно классифицировать как благоприятные, неблагоприятные и нейтральные.

К благоприятным относятся договоры, исполнение которых влечет положительные в плане налогообложения последствия для хозяйствующего субъекта. Это договоры, по которым нормативными актами, регулирующими порядок налогообложения, предусмотрены льготы или особые условия налогообложения (договор простого товарищества, на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, договор займа, договор подряда), а также договоры, платежи по которым признаются расходами для целей исчисления налога на прибыль (договоры аренды с юридическим лицом, страхования и др.).

Применение благоприятных хозяйственных договоров эффективно только в том случае, если соблюдаются все необходимые условия, предусмотренные законодательством, или императивные нормы. Нарушение в договоре этих предписаний рассматривается как противоречие договору действующему законодательству. Договор, не отвечающий императивным нормам, юридически ничтожен (недействителен).

К неблагоприятным хозяйственным договорам можно отнести договоры, использование которых увеличивает налоговые обязательства организации. Это договоры, по которым применяются повышенные налоговые ставки, договор аренды с физическим лицом, договоры мены, бартера, дарения, внешнеторговые контракты и пр.

налоговое последствие налог прибыль

Договоры, не изменяющие величину налоговых обязательств организации, относятся к нейтральным.

Отнесение вида договора к той или иной группе в зависимости от благоприятности возникающих налоговых последствий условно. Конкретные обстоятельства, исходные параметры сделки могут сделать применение договора, отнесенного к неблагоприятным, наиболее выгодным в данной хозяйственной ситуации.

Кроме вида договора при заключении сделки надо также учитывать факторы, играющие существенную роль в формировании налоговых последствий:

отражение в договоре момента перехода права собственности на продукцию, товар, другой имущественный объект, что определяет момент реализации этого объекта и, значит, сроки начисления налогов;

характер взаимоотношений сторон договора, поскольку при сделках между взаимозависимыми лицами согласно ст.40 НК РК налоговые органы вправе контролировать правильность применения цен;

уровень цены сделки (колебания цен более чем на 20% тоже подлежат контролю со стороны налоговых органов на предмет соответствия рыночному

уровню);

выбор партнера (резидент или нерезидент; резидент, пользующийся или нет льготами по налогу на добавленную стоимость; нерезидент из стран СНГ или дальнего зарубежья; нерезидент, со страной которого подписано или нет соглашение об избежании двойного налогообложения; юридическое или физическое лицо и т.д.).

Таким образом, в каждом договоре есть свои особенности и условия, влияющие на налогообложение. Их нужно учитывать на стадии заключения договора путем детальной экономико-правовой проработки проектов хозяйственных операций объединенными усилиями юридической, экономической и бухгалтерской служб организации.

На этапе оптимизации договорной работы наиболее употребим балансовый метод налогового планирования. С помощью создания бухгалтерской модели хозяйственной операции он позволяет оперативно просчитать все налоговые последствия по возможным вариантам сделки и определить наиболее выгодный.

Вопросы для самопроверки

1. Что является предметом налогового права?
2. Что представляет собой система налогового права?
3. Какие обязанности возлагаются на налогоплательщика в соответствии налоговым законодательством Республики Казахстан?
4. Какие налоги и другие обязательные платежи в бюджет устанавливаются в налоговом законодательстве Республики Казахстан?
5. Что понимается под налоговым обязательством.

ГЛАВА 2 НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 5 Анализ и оптимизация баз налогообложения в различных системах налогообложения и организационно - правовых формах предпринимательства

5.1 Упрощенная система налогообложения, формирование и анализ баз налогообложения. Налог на вмененный доход.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия. С помощью налогов государство получает в свое распоряжение ресурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет налогов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые изменяют распределение доходов. Система налогового обложения определяет конечное распределение доходов между людьми. А этот фактор является главным в определении успешности государства. Государственное регулирование в любой стране основывается на таких инструментах воздействия, как государственные заказы, предпринимательстве, кредитно-денежная регулирование и бюджетно-налоговое воздействие на экономику. При этом, возводя налоговую политику в ранг национального регулирования, государство с ее помощью смягчает циклические колебания в экономическом развитии, ведет борьбу с инфляцией, развивает производственную и социальную структуру. Следовательно, среди экономических инструментов государственного регулирования, важное значение имеет налоговая система. Механизм налогообложения - один из самых сложных в любой экономической системе. Налогообложение выступает важнейшим методом государственного регулирования, от его эффективности зависит успех социальной и экономической политики. Налоговый механизм нашей республики в настоящее время находится как бы в промежуточном

состоянии: его содержание не отражает административно - распределительного характера государственного регулирования, но вместе с тем он еще не стал эффективным средством косвенного прямого государственного регулирования экономики. Налоги во все времена представляли из себя одну из важнейших категорий государственных финансов, они возникли с появлением государства, и являются основой его существования. Рыночное развитие государства предполагает широкое использование налоговой политики в качестве регулятора важных сторон его жизни. Опыт разных стран показывает, что именно налоги и налоговая система является наиболее мобильными финансовыми институтами управления экономикой. Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную и другое. Регулирующая функция государства в сфере экономики проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов, которые выступают в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта системы государственного регулирования экономики. В условиях развивающейся рыночной экономики в Казахстане более важное значение приобретает формирование рациональной налоговой системы, которая не сказывалась бы отрицательно на предпринимательскую деятельность хозяйствующих субъектов. В Республике Казахстан проблема налогов одна из наиболее сложных в практике проводимых реформ. Пожалуй, в стране нет сегодня другого аспекта экономики, который не подвергался бы столь серьезной критике и был предметом дискуссий. В организации взаимоотношений бюджета с субъектами налогов серьезной проблемой становится оптимизация налогового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов, сочетающая фискальную регулирующие функции налогов. С момента возникновения налогов внимание практиков и теоретиков привлекали и принципы налогообложения.

5.2 Анализ баз налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» субъекты малого бизнеса вправе самостоятельно выбрать только один из нижеперечисленных порядков исчисления и уплаты налогов, а также представления налоговой отчетности по ним:) общеустановленный порядок;) специальный налоговый режим на основе разового талона;) специальный налоговый режим на основе патента;) специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации [19, с. 24]. Субъекты малого и среднего бизнеса, осуществляющие расчеты с бюджетом в общеустановленном порядке, в силу исполнения налоговых обязательств, обязаны определять объекты налогообложения и объекты, связанные с ним, исчислять налоги и другие обязательные платежи в бюджет от определенной за налоговый период налогооблагаемой базы по установленным налоговым ставкам, составлять налоговую отчетность и предоставлять ее в налоговые

органы. Виды налогов и других обязательных платежей в бюджет Республики Казахстан представлены на схеме. (Приложение А) Налоговое обязательство по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет исполняется в тенге, за исключением случаев, когда законодательными актами Республики Казахстан и положениями контрактов на недропользование предусмотрена натуральная форма уплаты или уплата в иностранной валюте. Методологической базой формирования специальных налоговых режимов выступает концепция (частная теория) единого налога, а сама идея единого налога возникла как попытка реализации таких важнейших принципов налогообложения, как справедливости, эффективности, нейтральности и простоты. Несмотря на дискуссионность вопроса о количестве и составе принципов налогообложения, названные выше основополагающие требования в той или иной степени теоретически и практически вмонтированы в концепцию единого налога. В основе специальных налоговых режимов всех типов для определенных категорий налогоплательщиков лежат принципы максимально возможного упрощения налогообложения, сокращения количества налогов, установленных действующим налоговым законодательством (в соответствии с общим налоговым режимом), и замены большей части налоговых платежей совокупным платежом (единым налогом) в той или иной форме, например, единый налог на совокупный доход для малого бизнеса, единый сельскохозяйственный налог и т.п. При этом налогоплательщики, перешедшие на специальный налоговый режим, могут не освобождаться от уплаты отдельных общеустановленных налогов: взносов в накопительные пенсионные фонды, акцизов, таможенных пошлин и т.п. Однако общий подход - объединение множества налогов в единый налог, как наиболее характерный признак специальной системы налогообложения, в любом случае сохраняет свое значение. Специальные налоговые режимы в Республике Казахстан предусматриваются в отношении: субъектов малого бизнеса; крестьянских (фермерских) хозяйств; юридических лиц - производителей сельскохозяйственной продукции; отдельных видов предпринимательской деятельности. Установление для субъектов малого бизнеса благоприятных режимов налогообложения было обусловлено стремлением максимально вывести их из теневой экономики посредством упрощения механизмов налогообложения и снижения налоговой нагрузки для этой группы налогоплательщиков. Налоговый кодекс Республики Казахстан предусматривает несколько видов специального налогового режима (на основе разового талона, патента или упрощенной декларации), которые применяются в зависимости от величины получаемых доходов и организационно-правовой формы субъекта малого бизнеса. Специальный налоговый режим устанавливает для субъектов малого бизнеса упрощенный порядок исчисления и уплаты социального налога и корпоративного или индивидуального подоходного налога, за исключением налогов, удерживаемых у источника выплаты. При этом на субъектов малого бизнеса не распространяется порядок исчисления, уплаты и представления налоговой отчетности вышеперечисленных налогов,

установленный статьями 77-140, 315-322, а также 141-174, за исключением статей 146-162 Налогового Кодекса. Исчисление, уплата и представление налоговой отчетности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, не указанным в настоящем пункте, производятся в общеустановленном порядке. Упрощенный порядок исчисления налогов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, производится путем применения к объекту налогообложения ставки, установленной статьями 375, 377 Кодекса. Объектом налогообложения является доход за налоговый период, состоящий из всех видов доходов, полученных (подлежащих получению) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, за исключением доходов, ранее обложенных налогом, при наличии документов, подтверждающих удержание налога у источника выплаты, и (или) разового талона. Не являются объектом налогообложения имущественный доход и прочие доходы индивидуального предпринимателя, не облагаемые у источника выплаты в соответствии со статьей 163 Кодекса, за исключением дохода, полученного от сдачи в аренду имущества. В случае осуществления субъектами малого бизнеса, применяющими специальный налоговый режим, нескольких видов предпринимательской деятельности доход определяется суммарно от осуществления всех видов деятельности. Для субъектов малого бизнеса, применяющих специальный налоговый режим и являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость, в доход за налоговый период сумма налога на добавленную стоимость не включается. Специальный налоговый режим не вправе применять: юридические лица, имеющие филиалы, представительства; филиалы, представительства; дочерние организации юридических лиц и зависимые акционерные общества; налогоплательщики, имеющие иные обособленные структурные подразделения в разных населенных пунктах. Специальный налоговый режим не распространяется на следующие виды деятельности: производство подакцизной продукции; консультационные, финансовые, бухгалтерские услуги; реализация нефтепродуктов; сбор и прием стеклопосуды; недропользование; лицензируемые, за исключением: медицинской, врачебной; деятельности в области ветеринарии; производства, ремонта и строительных работ по газификации жилых коммунально-бытовых объектов; проектирования, монтажа, наладки и технического обслуживания средств охранной, пожарной сигнализации и противопожарной автоматики; производства противопожарной техники, оборудования и средств противопожарной защиты; монтажа, ремонта и обслуживания пассажирских лифтов; международных перевозок пассажиров и грузов автомобильным транспортом; изготовления и реализации лечебных препаратов; проектно-изыскательских, экспертных, строительно-монтажных работ, работ по производству строительных материалов, изделий и конструкций; розничной реализации алкогольной продукции; производства и предоставления услуг в области почтовой связи и телекоммуникаций, услуг по трансляции телевизионных и звуковых (радиовещательных) программ, проектирования, строительства, эксплуатации общереспубликанских магистральных, международных линий связи и использования радиочастотного

спектра; перевозки пассажиров и грузов речным транспортом; производства землеустроительных, топографо-геодезических и картографических работ; производства и ремонта средств измерений; археологических и реставрационных работ памятников истории и культуры; деятельности, связанной с обеспечением безопасности дорожного движения: установки, монтажа, ремонта, эксплуатации технических средств регулирования дорожным движением; поисково-спасательных, горноспасательных, газоспасательных, противодымных работ; деятельности по применению пестицидов (ядохимикатов); образовательной деятельности юридических лиц, дающих начальное общее, основное общее или среднее общее образование; начальное профессиональное образование, в том числе по профессиям; среднее профессиональное, высшее профессиональное, послевузовское профессиональное образование, в том числе по специальностям, а также деятельности дошкольных и внешкольных организаций; осуществления охранной деятельности физическими и юридическими лицами; производства, передачи и распределения электрической и тепловой энергии; проектирования и эксплуатации промышленных взрыво-, пожароопасных и горных производств, электрических станций, электрических сетей и подстанций, гидротехнических сооружений, магистральных газо-, нефтепродуктопроводов, подъемных сооружений, а также котлов, сосудов и трубопроводов, работающих под давлением; проектирования, изготовления, монтажа и ремонта химического, бурового, нефтегазопромыслового, геолого-разведочного, горношахтного, металлургического, энергетического оборудования, взрывозащищенного электротехнического оборудования, аппаратуры и систем контроля, противоаварийной защиты и сигнализации, подъемных сооружений, а также котлов, сосудов и трубопроводов, работающих под давлением; приемки, взвешивания, сушки, очистки, хранения и отгрузки зерна; изготовления и ремонта железнодорожного подвижного состава; изготовления и ремонта специальных контейнеров, применяемых для перевозки опасных грузов; осуществления розничной торговли и предоставления услуг за наличную иностранную валюту; всех видов деятельности по технической защите государственных секретов Республики Казахстан, включая разработку, изготовление, монтаж, наладку, использование, хранение, ремонт и сервисное обслуживание технических средств защиты информации, защищенных технических средств обработки информации; природоохранного проектирования, нормирования и работ в области экологической экспертизы. Крестьянские (фермерские) хозяйства и юридические лица-производители сельскохозяйственной продукции по деятельности, не предусмотренной статьями 378 и 385 Кодекса, могут осуществлять расчеты с бюджетом в специальном налоговом режиме для субъектов малого бизнеса. Расчеты с бюджетом по реализации на рынках (за исключением реализации в киосках, стационарных помещениях (стационарных типовых отделах) на территории рынков по договорам аренды) производятся только по специальному налоговому режиму для субъектов малого бизнеса на основе разового талона в

порядке, установленном статьей 373 Кодекса, кроме лиц, определенных пунктом 1 статьи 392 Кодекса. При этом на лиц, осуществляющих расчеты с бюджетом по реализации на рынках, не распространяются положения статей 370, 371 и 379 Кодекса. Лица, определенные в пункте 1 статьи 392, осуществляют расчеты с бюджетом исключительно в специальном налоговом режиме для отдельных видов предпринимательской деятельности, предусмотренном статьями 391-397 Кодекса. При переходе на общеустановленный порядок исчисления и уплаты налогов последующий переход на специальный налоговый режим возможен только по истечении двух лет применения общеустановленного порядка. Специальный налоговый режим на основе разового талона. Специальный налоговый режим на основе разового талона применяют физические лица, деятельность которых носит эпизодический характер, а также лица, определенные пунктом 2 статьи 369 Налогового Кодекса. Под предпринимательской деятельностью, носящей эпизодический характер, понимается деятельность, осуществляемая в общей сложности не более девяноста дней в календарном году, за исключением деятельности, осуществляемой на основе договоров, заключаемых с налоговыми агентами. Перечень видов деятельности, форма и порядок выдачи разовых талонов устанавливаются уполномоченным государственным органом. Стоимость разовых талонов устанавливается решением местных представительных органов на основе среднесуточных данных хронометражных наблюдений и обследований, проведенных налоговым органом, с учетом месторасположения, вида, условий осуществления деятельности, качества и площади объекта извлечения дохода, а также других факторов, влияющих на эффективность занятия деятельностью. Физические лица, осуществляющие деятельность эпизодического характера на основе разового талона без применения наемного труда, не являются плательщиками социального налога и освобождаются от государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Специальный налоговый режим на основе патента. Специальный налоговый режим на основе патента применяют индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим условиям: не использующие труд наемных работников; осуществляющие деятельность в форме личного предпринимательства; доход за год не превышает 2,0 млн. тенге. В случаях возникновения условий, не позволяющих применять специальный налоговый режим на основе патента, налогоплательщик на основании заявления переходит на специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации либо на общеустановленный порядок исчисления и уплаты налогов. Указанное заявление подается в момент возникновения условий, не позволяющих применять специальный налоговый режим на основе патента. Патент выдается индивидуальному предпринимателю на срок не менее одного месяца в пределах одного календарного года. Для получения патента индивидуальный предприниматель представляет в налоговый орган по месту осуществления предпринимательской деятельности заявление с указанием вида деятельности по форме, установленной уполномоченным государственным органом, и

свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Для получения очередного патента заявление на получение патента представляется до истечения срока действия предыдущего патента. В случае осуществления индивидуальным предпринимателем деятельности, подлежащей лицензированию, он обязан предъявить лицензию на право осуществления такой деятельности. При этом патент выдается на срок, не превышающий срок действия лицензии. В случае осуществления индивидуальным предпринимателем деятельности по автомобильным перевозкам пассажиров и багажа он обязан указать в заявлении на получение патента вид перевозок (регулярные или нерегулярные перевозки). Контроль за соответствием вида автомобильных перевозок условиям, установленным законодательным актом Республики Казахстан, осуществляет уполномоченный орган в сфере автомобильного транспорта. Непредставление налогоплательщиком в налоговый орган по месту осуществления предпринимательской деятельности заявления на получение патента считается его согласием исчислять и уплачивать налоги в общеустановленном порядке, за исключением случая подачи заявления о временном приостановлении предпринимательской деятельности. Выдача патента производится налоговыми органами в течение одного дня после подачи заявления и предъявления документов, подтверждающих уплату в бюджет стоимости патента, обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования. Патент недействителен без предъявления Свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Налогоплательщик, применяющий специальный налоговый режим на основе патента, расчеты по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования и обязательным пенсионным взносам в накопительные пенсионные фонды в налоговые органы не представляет. Исчисление стоимости патента производится индивидуальным предпринимателем путем применения ставки в размере 3 процентов к заявленному доходу. Стоимость патента подлежит уплате в бюджет в виде: индивидуального подоходного налога - в размере 1/2 части стоимости патента; социального налога - в размере 1/2 части стоимости патента за минусом суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, исчисленных в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном социальном страховании. При прекращении предпринимательской деятельности до истечения срока действия патента внесенная сумма налогов возврату и перерасчету не подлежит, за исключением случая признания индивидуального предпринимателя недееспособным. В случае, если фактический доход превышает доход, заявленный при получении патента, налогоплательщик в течение пяти рабочих дней заявляет сумму превышения и производит уплату налогов с этой суммы. По заявлению налогоплательщика взамен ранее выданного патента ему выдается новый патент с указанием фактического дохода. В случае, если фактический доход ниже дохода, заявленного при получении патента, возврат

излишне уплаченной стоимости патента производится по заявлению налогоплательщика после хронометражного обследования, проведенного налоговым органом. Специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации. Для перехода на специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации до начала налогового периода субъекты малого бизнеса представляют в налоговый орган по месту осуществления деятельности заявление по форме, установленной уполномоченным государственным органом. Вновь образованные юридические лица представляют заявление на применение специального налогового режима на основе упрощенной декларации в налоговый орган не позднее десяти рабочих дней после государственной регистрации юридического лица. Вновь образованные индивидуальные предприниматели представляют заявление на применение специального налогового режима на основе упрощенной декларации в день постановки на регистрационный учет по месту осуществления деятельности. При осуществлении деятельности на нескольких объектах, находящихся на территории разных территориально-административных единиц в пределах одного населенного пункта, налогоплательщик самостоятельно определяет налоговый орган для подачи заявления на применение специального налогового режима на основе упрощенной декларации. Специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации применяют субъекты малого бизнеса, соответствующие следующим условиям: для индивидуальных предпринимателей: предельная среднесписочная численность работников за налоговый период составляет двадцать пять человек, включая самого индивидуального предпринимателя; предельный доход за налоговый период составляет 10000,0 тыс. тенге; для юридических лиц: предельная среднесписочная численность работников за налоговый период составляет пятьдесят человек; предельный доход за налоговый период составляет 25000,0 тыс. тенге. В случаях несоответствия данным условиям или при добровольном выходе из специального налогового режима субъект малого бизнеса переходит на общеустановленный порядок исчисления и уплаты налогов на основании заявления, начиная с квартала, следующего за отчетным. Упрощенный механизм налогообложения субъектов малого предпринимательства предполагает разумный и справедливый порядок определения дохода предпринимателя в целях налогообложения. Введение единой льготной ставки на совокупный доход предпринимателей, либо расширение практики применения государственного сбора в форме выкупа патента будет способствовать развитию малого предпринимательства в стране. При этом целесообразно, чтобы размер сбора и перечень видов индивидуальной предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе патента, устанавливались и утверждались в централизованном порядке. Кроме того, необходимо расширить перечень видов предпринимательской деятельности и условия, при которых предприниматели могут производить уплату налогов и платежей в бюджет на основе патента. На практике для получения патента и начала осуществления своей деятельности предпринимателю необходимо

внести, по крайней мере, одномесячную сумму фиксированного суммарного налога от рассчитанной на заявленный срок, что для некоторых является весьма затруднительным. Широкому распространению патентной формы способствовала бы отсрочка платежа на определенный срок. Важное значение приобретают налоговые стимулы для организаций, обеспечивающих общие условия функционирования и развития малого бизнеса, включая содействие организации собственного дела, обеспечение информацией в области маркетинга, инжиниринга и менеджмента. Внедрению смешанной формы малого и крупного бизнеса франчайзинга - в сферу малого предпринимательства должно способствовать освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость услуг по оказанию содействия в организации бизнеса по договорам франчайзинга. В сфере таможенного регулирования предпринимательской деятельности основным направлением предусматривается выработка предложений по упрощению процедур и сокращению сроков рассмотрения и оформления документов по внешнеэкономическим операциям, льготной системе уплаты таможенных тарифов для субъектов малого бизнеса. Формирование благоприятной для субъектов малого бизнеса таможенной политики неразрывно связано с решением вопросов в сфере налогообложения, что определяет его комплексный подход. В целях развития предпринимательства в приоритетных секторах экономики необходимо рассмотреть возможность снижения ставок налога на добавленную стоимость на ввозимое оборудование, новые технологии, комплектующие материалы и сырье, технику, не производящиеся в Казахстане и используемые в собственном производстве. Исходя из опыта стран с рыночной экономикой основным принципом построения справедливой и разумной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства должно стать преобладание общеэкономических интересов над фискальными. В соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему. В налоговом законодательстве различают такие понятия как налог и налогообложение. Объект налога - это юридический факт, с которым закон обуславливает возникновение налогового обязательства. Многообразие видов объектов и предметов налогообложения в общем-то и порождает проблему четкого их определения и выработки абстрагированного, но в то же время четкого понятия. Налоговое законодательство, определяя объект налога, обычно отождествляет его с предметом налога, тем самым, упрощая задачу решения вопроса, что же из себя представляет данный объект. Налоговый кодекс Республики Казахстан устанавливает, что «объектами налогообложения и объектами, связанными с налогообложением, являются имущество и действия, с наличием которых у налогоплательщика возникает налоговое

обязательство» (статья 25 Налогового Кодекса). Таким образом Налоговый кодекс называет два вида объектов: «объект налогообложения» и «объект, связанный с налогообложением». Не так давно в Казахстане стал применяться специальный налоговый режим, который распространяется на юридических лиц, имеющих филиалы, представительства, сами филиалы, представительства, также дочерние организации юридических лиц и зависимые акционерные общества и непосредственно налогоплательщики, имеющие другие обособленные структурные подразделения в разных населенных пунктах. Специальный налоговый режим - особый порядок расчетов с бюджетом, устанавливаемый для отдельных категорий налогоплательщиков и предусматривающий применение упрощенного порядка исчисления и уплаты отдельных видов налогов и платы за пользование земельными участками, а также представление налоговой отчетности по ним. Упрощенный механизм налогообложения субъектов малого предпринимательства предполагает разумный и справедливый порядок определения дохода предпринимателя в целях налогообложения. На практике для получения патента и начала осуществления своей деятельности предпринимателю необходимо внести по крайней мере одномесячную сумму фиксированного суммарного налога от рассчитанной на заявленный срок, что для некоторых является весьма затруднительным. Для начала разберём режимы налогообложения субъектов малого бизнеса в Казахстане. Они вправе самостоятельно выбрать 1 из 4 порядков исчисления и уплаты налогов: общеустановленный порядок; специальный налоговый режим на основе разового талона; специальный налоговый режим на основе патента; специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации. Специальный налоговый режим на основе разового талона применяют:) граждане Республики Казахстан, оралманы, деятельность которых носит эпизодический характер, осуществляющие следующие виды деятельности: реализация (за исключением деятельности, осуществляемой в стационарных помещениях) газет и журналов, семян, а также посадочного материала (саженцы, рассада), бахчевых культур, живых цветов, выращенных на дачных и придомовых участках, продуктов подсобного сельского хозяйства, садоводства, огородничества и дачных участков, кормов для животных и птиц, веников, метел, лесных ягод, меда, грибов и рыбы; услуги владельцев личных тракторов по обработке земельных участков; выпас домашних животных и птиц;) граждане Республики Казахстан, оралманы, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие деятельность по реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг на рынках, за исключением реализации в киосках, стационарных помещениях (изолированных блоках) на территории рынка. Данное положение распространяется на вышеуказанных налогоплательщиков независимо от применения ими общеустановленного порядка, либо специального налогового режима. Разовый талон - документ, удостоверяющий право применения специального налогового режима и подтверждающий факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу, за исключением индивидуального

подходного налога, удерживаемого у источника выплаты. Под предпринимательской деятельностью, носящей эпизодический характер, понимается деятельность, осуществляемая в общей сложности не более девяноста дней в календарном году, за исключением деятельности, осуществляемой на основе договоров, заключаемых с налоговыми агентами. В случаях, если у граждан РК, осуществляющих деятельность по реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг на рынках, количество дней осуществления предпринимательской деятельности превысит 90 дней в календарном году, они обязаны зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. После получения статуса индивидуального предпринимателя указанные лица продолжают осуществлять расчеты с бюджетом на основе разового талона. После прохождения процедуры регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, лица, осуществляющие расчеты с бюджетом на основе разового талона самостоятельно производят исчисление и уплату обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в размере 10% от минимального размера заработной платы, установленного Законом РК о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и перечисляют в накопительные пенсионные фонды. Кроме того, ежемесячно, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным производятся социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования в размере 5% от минимальной заработной платы. Физические лица, осуществляющие расчеты с бюджетом на основе разовых талонов, освобождены от применения контрольно-кассовых машин (кроме реализующих подакцизные товары), и единственное требование к ним, - это наличие разового талона на руках. Для того, чтобы получить разовый талон налогоплательщику необходимо предъявить работнику уполномоченного органа Свидетельство налогоплательщика, то есть документ, подтверждающий присвоение регистрационного номера (РНН). Выдача разовых талонов осуществляется уполномоченными органами, которые определяются Акиматами. Стоимость разовых талонов устанавливается исходя из конкретной ситуации в определенной местности местными представительными органами (Маслихатами). Разовые талоны приобретаются налогоплательщиком до начала осуществления деятельности. Разовый талон может выдаваться как на один день или на более длительный срок, но не более 90 календарных дней. Предусмотрено 4 вида бланков разовых талонов: на 1 день, на 3 дня, на 7 дней, на 1 месяц. Например: стоимость разового талона на занятие реализацией живых цветов, выращенных на дачных и придомовых участках на один день составляет 62 тенге. Физическому лицу, которое собирается заниматься данным видом деятельности ежедневно в течение 7 дней, разовый талон (на 7 дней) выдается на данный период при уплате суммы в 434 тенге, т.е. $62 \text{ тенге} \times 7 \text{ дней} = 434 \text{ тенге}$ В следующих пунктах дипломной работы рассмотрим практические примеры налогообложения на основе патента и на основе упрощенной декларации в режиме упрощенного налогообложения. Налогообложение на основе патента Если предприятие прошло этап выбора

организационно-правовой формы ведения деятельности, то пришло время подумать о выборе режима налогообложения, т.к. все субъекты хозяйствования в соответствии с законами Республики Казахстан обязаны платить налоги, а также другие обязательные платежи в бюджет. Специальный налоговый режим на основе патента применяют индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим условиям:) не использующие труд работников;) осуществляющие деятельность в форме личного предпринимательства;) доход которых за налоговый период не превышает 200-кратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года. Налоговым периодом является календарный год. Условия применения: . Для применения специального налогового режима на основе патента индивидуальный предприниматель до начала его применения представляет в налоговый орган по месту нахождения налоговое заявление. Вновь образованные индивидуальные предприниматели представляют указанное заявление не позднее десяти календарных дней со дня государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Датой начала применения специального налогового режима для указанных ИП будет являться дата государственной регистрации в качестве ИП. Непредставление ИП налогового заявления в сроки, указанные в настоящем пункте, считается его согласием осуществлять расчеты с бюджетом в общеустановленном порядке. Одновременно с налоговым заявлением на применение специального налогового режима на основе патента представляется расчет для получения патента (далее в целях применения настоящей главы - расчет) по форме, установленной уполномоченным органом. К расчету прилагаются документы, подтверждающие уплату в бюджет стоимости патента, социальных отчислений, перечисление обязательных пенсионных взносов. Налогоплательщики, представляющие расчет в электронном виде, указанные документы не представляют. Расчет для получения очередного патента представляется до истечения срока действия предыдущего патента без представления налогового заявления на применение специального налогового режима на основе патента. . В течение одного рабочего дня после представления расчета и документов, прилагаемых к расчету, налоговые органы производят выдачу патента или выносят решение об отказе в выдаче патента по форме, установленной уполномоченным органом. Решение оформляется в двух экземплярах, один из которых вручается налогоплательщику под роспись. Основанием для отказа в выдаче патента является несоответствие налогоплательщика условиям, указанным в статьях 428, 429 Налогового Кодекса. Патент выдается на срок не менее одного месяца и не более двенадцати месяцев. Патент недействителен без предъявления свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя. . В случае временного приостановления предпринимательской деятельности при применении специального налогового режима на основе патента индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту нахождения представляется налоговое заявление в порядке,

установленном статьей 74 Налогового Кодекса. . Прекращение применения специального налогового режима на основе патента производится на основании налогового заявления или по решению налогового органа. При добровольном прекращении применения специального налогового режима на основе патента налоговое заявление представляется до истечения срока действия патента. При этом: датой прекращения применения специального налогового режима будет являться последнее число срока действия патента; датой начала применения общеустановленного порядка или иного специального налогового режима, выбранного налогоплательщиком, будет являться дата, следующая за датой истечения срока действия патента. В случаях возникновения условий, не позволяющих применять специальный налоговый режим на основе патента, индивидуальный предприниматель обязан: представить в течение пяти рабочих дней с момента возникновения несоответствия условиям: налоговое заявление на прекращение применения специального налогового режима; дополнительный расчет на сумму превышения, если фактический доход превысит размер дохода, установленный подпунктом 3) статьи 429 Налогового Кодекса; перейти на общеустановленный порядок или иной специальный налоговый режим в порядке, установленном Налоговым Кодексом, с месяца, следующего за месяцем, в котором возникли такие условия. . Налоговый орган при установлении факта несоответствия налогоплательщика условиям, установленным статьями 428 и 429 Налогового Кодекса, переводит данного налогоплательщика на общеустановленный порядок с месяца, следующего за месяцем, в котором возникло несоответствие. При этом в случае установления факта такого несоответствия в ходе камерального контроля налоговые органы до перевода на общеустановленный порядок направляют налогоплательщику уведомление об устранении нарушений, выявленных органами налоговой службы по результатам камерального контроля, в сроки и порядке, которые установлены статьями 607 и 608 Налогового Кодекса. . В случаях, указанных в пунктах 6 и 7:) датой прекращения применения специального налогового режима будет являться последнее число месяца, в котором возникло такое несоответствие;) датой начала применения общеустановленного порядка будет являться первое число месяца, следующего за месяцем, в котором возникло такое несоответствие. Исчисление стоимости патента. . Исчисление стоимости патента производится путем применения ставки в размере 2 процентов к объекту налогообложения. Стоимость патента подлежит уплате в бюджет в виде:) индивидуального подоходного налога - в размере 1/2 части стоимости патента;) социального налога - в размере 1/2 части стоимости патента за минусом социальных отчислений, исчисленных в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном страховании». При превышении суммы социальных отчислений над суммой социального налога сумма социального налога становится равной нулю. . Если фактический доход в течение срока действия патента превысит размер дохода, указанного в расчете, индивидуальный предприниматель обязан в течение пяти рабочих дней представить дополнительный расчет на сумму превышения и произвести

уплату налогов с этой суммы. На основании указанного расчета взамен ранее выданного патента выдается новый патент. . Если в течение срока действия патента фактический доход не достигнет размера дохода, указанного в расчете, индивидуальный предприниматель вправе представить дополнительный расчет на сумму уменьшения. В указанном случае возврат излишне уплаченных сумм налогов производится в порядке, установленном статьей 602 Налогового Кодекса, после хронометражного обследования, проведенного налоговым органом. В случае превышения суммы фактически полученного дохода над суммой предельного дохода, установленного статьей 429 Налогового Кодекса, до истечения срока действия патента стоимость патента до даты перехода на иной режим налогообложения в случаях, установленных пунктами 6 и 7 статьи 431 налогового Кодекса, исчисляется по ставке, установленной пунктом 1. При прекращении предпринимательской деятельности до истечения срока действия патента внесенная сумма налогов возврату и перерасчету не подлежит, за исключением случая признания индивидуального предпринимателя недееспособным.

В настоящее время происходит постепенная трансформация налоговой системы, в области налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса также происходят серьезные изменения, депутатами лоббируются оптимальные решения, устраивающие как субъектов малого и среднего предпринимательства, так и фискальные органы. Инициативы, изложенные в Послании президента - снижение налогового бремени, упрощение отчетности, амнистия выведенных из-под налогообложения капиталов, создают возможность формирования нового взаимовыгодного для государства и предпринимателей формата налоговых отношений. Сфера бизнеса, действующая по упрощенной системе налогообложения, относится к числу тех сфер предпринимательской деятельности, которые наименее поддаются налоговому контролю. Если финансовые потоки организации, являющейся крупным налогоплательщиком, всегда находятся под пристальным вниманием налоговых органов, а текущие налоговые платежи являются объектом постоянной мониторинга, то в отношении малых предприятий налоговый контроль объективно не может носить столь глобального и всеобъемлющего характера. Представляется, что использование налоговыми органами эффективных приемов и методов налогового контроля в отношении малых предприятий будет способствовать значительному росту налоговых поступлений в бюджет отданной сферы предпринимательской деятельности.

5.3 Анализ и оптимизация баз налогообложения в условиях общей (общепринятой) системы налогообложения.

Заключительным этапом налогового планирования является расчет эффективности предполагаемой оптимизации с учетом издержек на его осуществление.

Исполняя налоговые обязанности, налогоплательщик вправе использовать

налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном действующим законодательством о налогах и сборах. Налогоплательщик в целях получения различных налоговых преимуществ и послаблений, а также уменьшения размера подлежащих уплате налогов и сборов может предпринять и целенаправленные действия, направленные на получение налоговых льгот, т.е. добиться для себя приемлемых условий налогообложения.

Уменьшение размера налоговых обязанностей посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных способов и приемов принято именовать налоговой оптимизацией. В данном случае налоговые платежи сводятся к минимуму (или, скорее, к оптимуму) на законных основаниях, в отличие от уклонения от уплаты налогов, совершаемого с применением незаконных методов и схем.

Текущая налоговая оптимизация предполагает применение некоторой совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом конкретном случае. Перспективная налоговая оптимизация основывается на применении таких приемов и способов, которые уменьшают налоговое бремя налогоплательщика в процессе его деятельности, имея долговременный характер и учитывая возможные изменения как внешних так и внутренних, влияющих на уровень налогообложения, факторов.

Методы налоговой оптимизации основываются на использовании особенностей налогообложения предусматриваемых в отношении определенных объектов налогообложения, в отношении определенных субъектов налогообложения и в отношении определенных видов деятельности субъектов налогообложения, действующих на отдельных территориях.

Метод уменьшения (или изменения) объекта налогообложения имеет целью снижение размера объекта, подлежащего налогообложению или замену этого объекта иным, облагаемым более низким налогом или не облагаемым налогом вовсе.

Метод замены налогового субъекта основывается на использовании в целях налоговой оптимизации такой организационно-правовой формы ведения бизнеса, в отношении которой действует более благоприятный режим налогообложения.

Метод изменения вида деятельности налогового субъекта предполагает переход на осуществление таких видов деятельности, которые облагаются налогом в меньшей степени, по сравнению с теми, которые осуществлялись.

Примером использования этого метода может служить превращение торговой организации в торгового агента или комиссионера, работающего по "чужому" поручению с "чужим" товаром за определенное вознаграждение.

Метод замены налоговой юрисдикции заключается в регистрации организации в государстве, предоставляющем при определенных условиях льготное налогообложение.

Комплексное и целенаправленное использование перечисленных методов

налоговой оптимизации для получения максимального экономического эффекта и называется налоговым планированием. Использование этих методов в сочетании с заменой налоговой юрисдикции представляет собой широко используемое в мире международное налоговое планирование. Причем налоговое планирование может с успехом применяться как организациями, так и физическими лицами.

Налоговая оптимизация является зависимым от финансового планирования действием на предприятии, и характеризует величину предприятия и величину его налоговых отчислений в бюджет. Само собой, налоговое планирование, как и финансовое планирование и прогнозирование, зависит от масштабов предприятия: если величина отчислений в бюджет не превышает 15% - в налоговом планировании нет необходимости, так как финансовое положение фирмы является нормальным и уменьшение налоговых выплат может повлечь ненужные финансовые проверки со стороны налоговых органов. Если же налоговое планирование в общей сумме доходов предприятия составляет более 50%, в налоговом планировании так же нет необходимости, так как предприятию легче перейти в другую сферу деятельности, либо каким-то другим образом повысить эффективность своей деятельности.

Помимо представленных выше методов налоговой оптимизации эффективность налогового планирования в компании определяется расчетным путем.

Как известно, налоговое планирование осуществляется в несколько этапов. По такому же принципу приоритетности можно подразделять и оценку эффективности налогового планирования и бюджетирования (составления сметы затрат по налоговым выплатам и отчислениям в бюджет).

На первом этапе оценки эффективности налоговой оптимизации осуществляется систематизация информации о налоговых платежах за предыдущий период, оценка налоговых платежей в отчетном году в сопоставимых условиях налогообложения. Эти данные используются для расчета налоговой нагрузки организации - отношения сумм начисленных организации и уплаченных (если не полностью уплачены по причине недостаточности денежных средств, то и по уплаченным добавляется сумма недоимки отчетного года) налогов и сборов в течении года выручки организации:

Налоги в бюджет = начисленная сумма / уплаченные налоги и сборы.

Другими словами, определяется, какая часть выручки потрачена на уплату налогов. Кроме того, необходимо рассчитать показатели налогового бремени для отдельных налогов по объекту обложения.

На основе полученных данных составляется прогноз налоговых платежей на будущий период.

На втором этапе определяется коэффициент эластичности налогов, он показывает, как изменяется величина того или иного налога при изменении налоговой базы или ставки налога.

На третьем этапе осуществляется оптимизация налоговых платежей, при

этом, кроме нормативов и льгот следует обратить внимание на минимизацию налога на имущество (переоценка), а также использовать установленные законодательством изменения сроков исполнения налогового обязательства по уплате налогов.

На четвертом этапе оценки эффективности налогового планирования составляется налоговый календарь, в котором указывается, когда и какие налоги необходимо заплатить. Это позволит избежать просрочки и пени.

Налоговой бюджет эффективен не только сам по себе, сколько в рамках существующей системы финансового бюджетирования.

Как один из операционных бюджетов он должен согласоваться с бюджетом движения денежных средств. Увязка бюджета по налогам с бюджетом движения денежных средств нацелена на сбалансированность денежных доходов и платежей в бюджет таким образом, чтобы ко времени уплаты налогов организацией был достигнут уровень достаточного числа денежных потоков.

Например, даны расчеты предприятия А за отчетный период:

1. чистый денежный поток организации (ЧДП)- 4100 тыс.тг.,
2. сумма дивидендов, выплаченных собственником (Д) - 400 тыс.тг.,
- 3.налоговые издержки, оплаченные в течении периода (НИ) - 3500 тыс.тг.,
4. выплаты по краткосрочным займам и крдитам (КиЗ) - 300 тыс.тг.,
5. Уровень запасов ТМЗ:
 - на начало периода (ТМЗН) - 300 тыс.тг.,
 - на конец периода (ТМЗК) - 500 тыс.тг.,

6. Предполагаемая налоговая оптимизация позволит сократить налоговые издержки на 600 тыс.тг. (НО)

Необходимо определить коэффициент достаточности денежного потока (КДДП) до и после налоговой оптимизации.

Решения:

1. Расчет коэффициента достаточности чистого денежного потока до налоговой оптимизации:

$K_{\text{дп}} =$	4100	$= 0,89 < 1$
$500 + (500 - 300) + 400 + 3500$		

2. Расчет коэффициента достаточности денежных потоков после налоговой оптимизации:

$K_{\text{дп}} =$	4100	$= 1,025 > 1$
$500 + (500 - 300) + 400 + (3500 - 600)$		

Мероприятия по налоговой оптимизации позволили увеличить коэффициент достаточности собственных средств и достаточности денежных потоков предприятия, то есть избежать штрафов и пени за несвоевременную

уплату налогов в бюджет.

И, наконец, производится расчет экономической эффективности налоговой оптимизации.

Приведем пример по оценке эффективности налоговой оптимизации. Необходимо рассчитать экономический эффект и эффективность предполагаемой оптимизации :

Таблица 4 - Пример оценки эффективности налогового планирования на основе расчетных показателей.

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей	
Без налоговой оптимизации	С налоговой оптимизацией		
1. Ставка налога	<i>S</i>	20	20
2. Сумма налоговой базы	<i>B</i>	125500	100000
3. Издержки, связанные с налоговой оптимизацией (тенге)	НО	-	5000

Решения:

1. Рассчитаем сумму КПН:

а) без налоговой оптимизации:

$$\text{КПН} = 125500 * 20\% = 25100 \text{ тенге}$$

б) с налоговой оптимизацией:

$$\text{КПН} = 100000 * 20\% = 20000 \text{ тенге}$$

2. Определим экономическую эффективность от проведенной налоговой оптимизации по КПН:

$$\text{Эно} = \text{Нбо} - \text{Но} - \text{НО}$$

$$\text{Эно} = 25100 - 20000 - 5000 = 100 \text{ тенге}$$

3. Определим коэффициент экономической эффективности от проведения налоговой оптимизации:

$$\text{Копт} = (\text{Эно} / \text{НО}) * 100\% = 100 / 5000 * 100 = 2\%$$

Таким образом, как видно из получившихся показателей, налоговое планирование, проведенное на данной корпорации, не эффективно, так как составляет всего 2% от полученного совокупного годового дохода, то есть эффективность его в денежном эквиваленте составляет всего 100 тенге.

Анализ эффективности налогового планирования в Казахстане показал, что пока цели не еще достигнуты. Недостаток упрощенной формы в том, что появляются «лазейки» для скрытия доходов предпринимателей, с одной стороны, и произвол налоговых служб, с другой стороны. В целом проигрывает бюджет страны. Поэтому основными задачами налоговой политики в

отношении предпринимательства Республики Казахстан в современный период должно стать, прежде всего, создание условий развития предпринимательской деятельности, особенно, малого и среднего бизнеса

5.4 Анализ и оптимизация баз налогообложения субъектов малого бизнеса

В отдельных регионах для заинтересованного кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками стали создаваться ликвидные залоговые фонды. Такие фонды созданы в Алматы, Астане и областях Восточно-Казахстанской, Актюбинской, Кызылординской, Мангистауской, Павлодарской, Северо-Казахстанской. За счет этих фондов были профинансированы десятки проектов в сфере малого бизнеса.

Регионы Казахстана имеют различный уровень экономического развития, что обуславливается целым рядом факторов: наличием природных ресурсов; уровнем промышленного развития; климатическими условиями; близостью к административным центрам и т.д. Интенсивное развитие одних регионов, например, в связи со строительством новой столицы - г. Астаны - ведет соответственно к активному развитию предпринимательства в этом регионе. Но это вовсе не означает, что другие регионы не могут поднять предпринимательскую активность, выбрав соответствующую стратегию развития. Таковы были тенденции развития малого предпринимательства в Казахстане за истекший период.

Без бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии. Становление и развитие его является одной из основных проблем экономической политики в условиях перехода от административно-командной экономики к нормальной рыночной экономике.

Немаловажна роль малого и среднего бизнеса в осуществление прорыва по ряду важнейших направлений НТП, прежде всего в области электроники, кибернетики и информатики. В нашей стране эту роль трудно переоценить, имея в виду, развернувшийся процесс конверсии. Все эти и многие другие свойства малого и среднего бизнеса делают его развитие существенным фактором и составной частью реформирования экономики Казахстана.

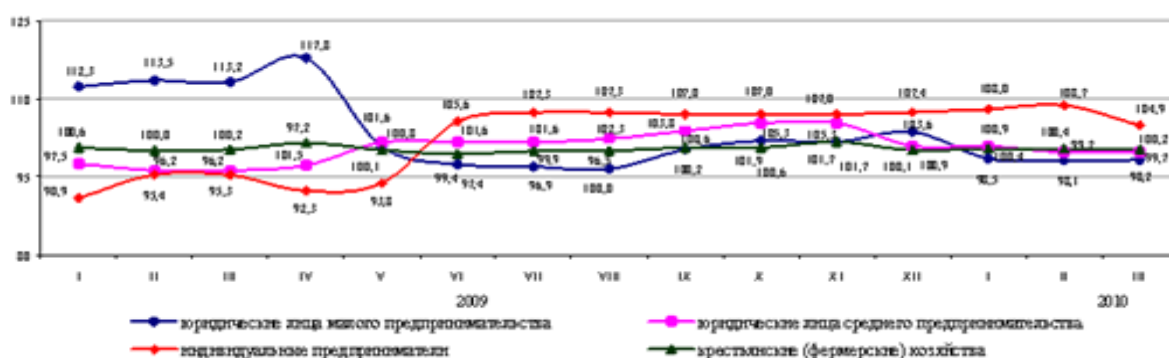
Таблица 5 - Основные показатели развития МСП

2018г. в % к 2017г.	2018г. в % к 2017г.		
Количество активных субъектов	Численность занятых	Выпуск продукции (в сопоставимых ценах)	
Республика Казахстан	103,0	102,7	102,1
Акмолинская	102,8	103,7	100,6
Актюбинская	100,6	104,4	105,7

Алматинская	105,1	103,5	103,0
Атырауская	101,0	100,1	100,8
Западно-Казахстанская	101,5	101,4	101,9
Жамбылская	101,2	100,2	101,1
Карагандинская	104,0	104,5	101,4
Костанайская	100,9	102,0	102,4
Кызылординская	100,1	104,6	101,8
Мангистауская	103,9	104,0	104,3
Южно-Казахстанская	104,6	104,9	103,4
Павлодарская	104,3	103,8	101,4
Северо-Казахстанская	102,5	102,3	100,7
Восточно-Казахстанская	101,6	101,6	100,4
г. Астана	101,6	101,4	101,1
г. Алматы	101,8	100,2	102,9

Исходя из данной таблицы видно, что в 2018 году по сравнению с предыдущим годом, выпуск продукции (в сопоставимых ценах) увеличился на 2,1%. При этом, количество активных субъектов МСП увеличилось на 3%, численность занятых - на 2,7%.

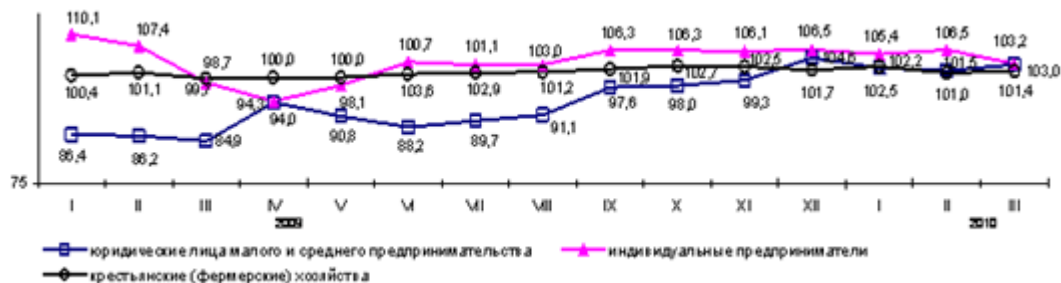
Таблица 6 - Изменение количества активных субъектов МСП в % к соответствующей дате предыдущего года



В общем количестве субъектов МСП доля индивидуальных предпринимателей составила - 64,6%, крестьянских (фермерских) хозяйств -

25,6%, юридических лиц малого предпринимательства - 9,4%, юридических лиц среднего предпринимательства - 0,4%.

Таблица 7- Изменение численности занятых в МСП в % к соответствующей дате предыдущего года



Численность занятых в МСП на 2018 год составила 2003,4 тыс. человек.

Таблица 8

Изменение основных показателей деятельности субъектов МСП

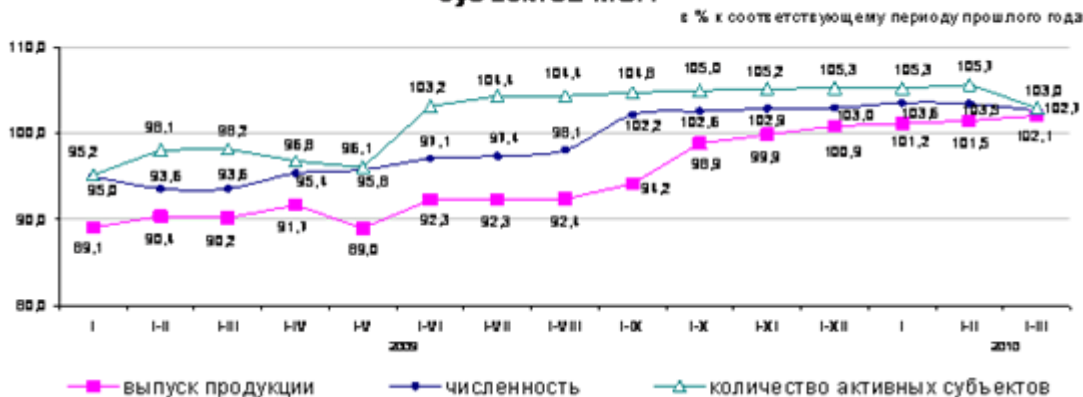


Таблица 9 - Структура сектора малого и среднего предпринимательства на 2018 год (в процентах)

Количество активных субъектов	Численность занятых	Выпуск продукции	2018г.			2018г. к 2017г.
			на 2017г.	удельный вес	на 2018г.	
Всего	100,0	103,0	100,0	102,7	100,0	102,1
юридические лица малого предпринимательства	9,4	98,2	25,5	105,6	57,2	99,2

юридические лица среднего предпринимательства	0,4	99,7	11,8	97,7	21,7	115, 4
индивидуальные предприниматели	64,6	104,9	41,1	103,2	18,8	98,0
крестьянские (фермерские) хозяйства	25,6	100,2	21,6	101,4	2,3	98,9

Приведенные выше данные, говорят о том, что реальная картина в области развития малого и среднего предпринимательства в Казахстане показывает, что, несмотря на рост, данный сектор еще не занял ключевые позиции в развитии экономики страны.[2]

На основании анализа можно выделить ряд факторов, сдерживающих становление малого и среднего предпринимательства, как основы экономики:

- 1. На протяжении ряда лет торгово-посредническая деятельность для предпринимателей является единственно доступным средством для накопления и оборота денежных средств. Доход субъектов малого предпринимательства от реализации товаров, услуг в сфере торговли составляет более 60% от общего объема дохода, полученного ими.

- 2. Количество индивидуальных предпринимателей и крестьянских хозяйств осуществляющих свою деятельность в форме физического лица составляет более 2/3 от общего количества действующих субъектов малого предпринимательства в стране. Однако их рост не способствует повышению экономической эффективности сектора малого и среднего предпринимательства. Низкий уровень доходов индивидуальных предпринимателей и крестьянских хозяйств от реализации продукции и оказания услуг свидетельствует о невысокой производительности их труда.

- 3. Стоимость основных средств, состоящих на балансе малых предприятий, составила 7% от общей стоимости основных средств (фондов) всех субъектов рынка республики. Невысокий уровень фондовооруженности предприятий малого бизнеса не позволяет расширить залоговую базу и увеличить кредитование малого и среднего предпринимательства под залог основных средств.

- 4. Низкая плотность населения Казахстана является причиной узкого рынка сбыта продукции малого и среднего предпринимательства.

- 5. Разбросанность и неупорядоченность норм действующего законодательства, регулирующего различные стороны производственно-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, способствует увеличению административных барьеров, препятствующих развитию малого и среднего предпринимательства и способствующих его переходу в теневую экономику.[3]

Анализ показывает, что экономика быстроразвивающихся стран достигла больших результатов благодаря малому и среднему бизнесу. При этом направления дальнейших реформ должны быть системными, с учетом всех слабых и сильных сторон текущего развития экономики, и в конечном итоге необходимо выработать экономическую модель дальнейшего развития малого и среднего предпринимательства.[4]

В настоящее время в Казахстане темпы развития малого и среднего бизнеса не соответствуют темпам роста экономики. Это обусловлено тем, что перспективы и задачи развития малого и среднего предпринимательства рассматриваются только в контексте его собственных проблем, без взаимосвязи с общей системой целей и приоритетов развития государства на среднесрочную перспективу.

В этом отношении для Казахстана показателен опыт таких стран, как КНР, Венгрия, Латвия, добившиеся за последнее десятилетие весомых экономических и социальных результатов благодаря углублению государственной политики развития малого и среднего предпринимательства в русле стратегических приоритетов государства.

В странах СНГ и Европы основная доля занятых в секторе предпринимательства приходится на промышленность, строительство и сферу услуг, и немного меньше в торговле. А в Казахстане наоборот, получается основная масса занятых приходится на сельское хозяйство и торговлю, а строительство и промышленность очень отстают, что говорит о неразвитости малого предпринимательства в данных отраслях экономики. Это может быть связано с финансовыми преградами вхождения в эти сектора экономики, так как здесь требуется сильная материально-техническая база и большие финансовые резервы и активы.

Таким образом, подводя итоги анализа состояния малого предпринимательства в Казахстане, можно сделать следующие выводы:

- - в целом наблюдается рост абсолютных показателей малого бизнеса;
- - однако имеются негативные тенденции относительных показателей (темпы прироста численности действующих СМП, доля продукции СМП в ВВП, структура отраслевого развития, темпы прироста объемов кредитов коммерческих банков малому бизнесу и их отраслевая структура).

Динамика социально-экономических индикаторов МСП и кредитования малого предпринимательства.

Основными социально-экономическими индикаторами МСП являются численность занятого населения в данном секторе экономики и выпуск продукции субъектами МСП.

Анализ показателя численности занятых в МСП характеризует значение предпринимательства Казахстана в решении проблемы занятости. Удельный вес населения, активно занятого в МСП составил в 2017 году 30% от общей численности занятых в экономике.

В абсолютном выражении количество рабочих мест в секторе МСП увеличилось на 679 тыс. И по состоянию на 01.01.2018 года данный показатель

достиг уровня 2 555 тыс. человек. Тем не менее, в 2016 году произошло сокращение численности населения, занятого в МСП, на 204 тыс. человек. По оперативным данным за 2017 год количество рабочих мест в МСП выросло на 128 тыс., но общий итог по прежнему остается ниже уровня 2018 года.

Выпуск продукции активными субъектами МСП в абсолютном денежном выражении на протяжении последних лет демонстрирует общий тренд роста. Резкий рост показателя наблюдался в 2018 году - почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. Это произошло в результате внесения изменений в законодательство о частном предпринимательстве: были введены новые критерии определения субъектов среднего предпринимательства, за счет чего в их число вошла часть предприятий, ранее классифицировавшийся как крупные.

Если рассматривать годовой прирост выпуска продукции МСП, в течение 2016-2017 гг. на фоне роста ВВП страны на 5-7%, продукция МСП в реальном выражении увеличилась на 2,9% в 2016 году и на 0,2% в 2017 году. Стоит отметить, что основная часть выпуска продукции МСП производится предприятиями МСП - юридическими лицами (88%).

В 2017 году продолжился рост банковского кредитования, начавшийся в 2016 году после трех предыдущих лет снижения. По данным Национального банка РК объем кредитных средств, выданных банками второго уровня экономике, в 2017 году составил 7 249 млрд. тенге, что выше уровня 2016 г. на 25,4%. Объем кредитов БВУ малому предпринимательству составил 1 050 млрд. тенге, и это больше аналогичного показателя прошлого года на 32%.

Вместе с этим снижение ежегодных выдач кредитов БВУ малому предпринимательству в 2018-2017 годах отразилось на размерах портфеля по кредитам малому предпринимательству. Начиная с 2018 г. размер портфеля сократился на более чем 17%. При одновременном увеличении портфеля БВУ по кредитам экономике, доля кредитов малому предпринимательству в нем также снизилась: с 22% в 2017 г. до 14% в 2017 г.

Структура субъектов МСП в разрезе отраслей экономики является важным показателем качественного развития предпринимательского сектора и экономики в целом. Предприятия промышленности, в первую очередь, в обрабатывающей сфере, обеспечивают диверсифицированное развитие экономики страны.

В Казахстане наибольшее число активных субъектов МСП осуществляют свою деятельность в сфере торговли (41%) и в сельском хозяйстве (22%). Динамика численности занятых в МСП также показывает тенденции сокращения доли занятых в сфере сельского хозяйства в 2017 году. При этом выросла доля занятых в МСП в сферах строительства и промышленности - на 2%, торговли и транспорта и связи - на 1%.

Анализ отраслевой структуры выпуска продукции МСП подтверждает позитивную роль субъектов МСП, работающих в сфере промышленности. Здесь осуществляют свою деятельность всего 3% действующих субъектов МСП, которые обеспечивают 21% выпуска продукции субъектов МСП всех отраслей. Аналогичная ситуация и в сфере строительства, где работает 3%

активных субъектов МСП, обеспечивающих 17% выпуска продукции МСП всех отраслей. При этом к 2017 году доля выпуска МСП, работающих в промышленности увеличилась по сравнению с предыдущими годами на 6 процентных пунктов, в строительстве уменьшилась на 2 процентных пункта. Торговля, занимая наибольшую долю в количестве субъектов МСП (41%), обеспечивает всего 24% объема выпуска продукции МСП всех отраслей. Аналогичная ситуация характерна и для субъектов МСП сельского хозяйства, которые занимая 22% общего количества субъектов МСП обеспечивают лишь 9% выпуска продукции субъектов МСП всех отраслей. Таким образом, сфера торговли и сельского хозяйства обнаруживают свою неэффективность в решении экономической задачи роста ВВП посредством увеличения выпуска продукции. Субъекты МСП транспорта и связи решают экономическую задачу по обеспечению роста ВВП посредством увеличения выпуска продукции примерно пропорционально их количеству: занимая 7% численности в отраслевом разрезе субъектов МСП, данная отрасль обеспечивает 8% выпуска продукции субъектов МСП всех отраслей.

Данные динамики отраслевой структуры кредитного портфеля свидетельствуют о том, что государственная поддержка приоритетных секторов экономики позволила не допустить снижения портфеля и даже способствовала увеличению его размера в таких отраслях, как промышленность, транспорт и связь, услуги. Следует отметить, что субъекты предпринимательства сельского хозяйства, занимая 22% общего числа действующих субъектов МСП, получили всего 4% всех кредитов БВУ. Привлекательным же сектором для кредитования БВУ в 2017 году оказалась сфера строительства - занимая 3% количества активных субъектов МСП, предприятия строительства получили 16% всех кредитов БВУ. Это связано с оживлением и постепенным восстановлением рынка недвижимости. Наибольший удельный вес по показателю кредитования БВУ имеют субъекты предпринимательства, действующие в сфере торговли - занимая 41% всех субъектов МСП, они получили 33% всех кредитов БВУ.

Важнейшей задачей государства на современном этапе является оказание реальной поддержки развитию предпринимательства. В целях решения этой задачи активно изменяются законодательные нормы, в том числе и налоговые.

Наряду с этим изменяется и характер взаимоотношений государственных органов с предпринимателями. Обусловлено это, прежде всего, тем, что предприниматель сегодня уже имеет опыт работы, знает новейшее законодательство, осознает значимость своего вклада в экономику страны.

Указанные факторы способствуют тому, что государственные органы, в свою очередь, ищут и находят новые подходы в работе с предпринимателями.

За период, прошедший с момента принятия Указа Президента Республики Казахстан «О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства», сделано не мало как центральным аппаратом Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, так и территориальными налоговыми комитетами Министерства.

Государством проводится целенаправленная работа по развитию и

поддержке малого предпринимательства. Например, создаются новые государственные и негосударственные структуры, деятельность которых направлена на поддержку предпринимателей, изменяются ранее созданные и т.д.

Согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан, налоговыми отношениями являются властные по установлению, ведению и порядку исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также отношения между государством и налогоплательщиком, связанные с исполнением налоговых обязательств. Указанные отношения регулируются Налоговым кодексом Республики Казахстан, а также иными актами налогового законодательства Республики Казахстан и другими источниками действующего права Республики Казахстан.

Важной проблемой для предприятий малого и среднего бизнеса является то, что основная часть предпринимателей не имеет достаточно возможностей, знаний и опыта, чтобы оспаривать действия налоговой службы. В большинстве случаев, выходом из этой ситуации для бизнесменов является договоренность с сотрудниками налоговой службы на определенных условиях.

Основными причинами возникновения рассматриваемой проблемы являются: налогообложение малый бизнес декларирование

- - недостаточно высокий уровень образования предпринимателей в области налогового законодательства, а иногда и практически его отсутствие у начинающих бизнесменов. Этот факт подвигает определенную часть руководителей малых предприятий заниматься не изучением действующего законодательства, своих прав, обязанностей и полномочий налоговых органов, что было бы естественно. А напротив, искать пути обхода налоговых положений, создавать себе «крышу» в фискальных органах, «разводить» конфликтные ситуации за определенную плату и т.п.;

- - невысокий профессиональный уровень подготовки отдельных государственных служащих налоговых органов, которые не могут дать правильной и полной информации налогоплательщикам об их действиях в той или иной ситуации;

- - «закрытость» налоговых служб для предпринимателей. Налоговым комитетам необходимо наладить систему предоставления консультационных услуг для предпринимателей, возможно на платной основе, а также проводить тематические обучающие семинары и т.п. В идеале налоговый инспектор должен стать профессиональным консультантом, помогающим предпринимателю грамотно и без завышения платить причитающиеся налоги;

- - недостатки нормативно-законодательной базы - частые изменения в ней, двусмысленность и недоступность внутренних инструкций.

Рассматриваемый недостаток налоговой системы, то есть трудность оспорить действия представителей налоговой службы, является основным препятствием для работы малых и средних предприятий в области налогообложения. Но, тем не менее, в последнее время у предпринимателей

появилась возможность отстаивать свои права в споре с налоговыми службами, что объясняется рядом причин.

Во-первых, предприниматели стали более грамотными. Они стали активно изучать налоговое законодательство, чтобы отстаивать свои интересы в споре с налоговыми службами на основании статей действующего законодательства, а не с помощью подарков и взяток. Повышение этой активности со стороны бизнесменов столкнуло их с ещё не перестроившейся налоговой системой, неохотно идущей на изменение методов своей работы.

Во-вторых, определенную роль в этом процессе сыграла активизация деятельности неправительственных организаций, занимающихся обучением, консультированием бизнесменов и отстаиванием интересов малых предприятий в спорах с государственными органами.

В-третьих, данная реформа налоговой службы в определенной степени ужесточила ответственность налоговиков за получение взяток, служащие налоговых комитетов стали менее «сговорчивыми», и для определенной части руководителей малых предприятий, ранее решавших свои проблемы «по договоренности», отношения с налоговой службой усложнились.

Обострение для предпринимателей такой проблемы, как трудность оспорить действия налоговой службы, свидетельствует о принципиальном изменении взаимоотношений малых предприятий с налоговыми органами и в целом носит положительный характер. Однако для преодоления этого препятствия необходимо произвести ряд изменений, в первую очередь - в организации работы налоговой службы, а также создать и расширить инфраструктуру обучения и консультирования СМП.

В настоящее время продолжается активное изменение налогового законодательства. Данный недостаток занимает, как и прежде, одно из лидирующих мест в списке проблем, препятствующих деятельности предприятий малого и среднего бизнеса.

В Налоговом кодексе предусмотрено законодательное закрепление ограничения на изменение в течение года количества налоговых и других обязательных платежей в бюджет, ставок и налоговой базы действующих налогов. Такой шаг, безусловно, упростил отношения субъектов МСБ с фискальной системой. Однако, если с прежней скоростью и постоянством будут происходить изменения подзаконных актов, например, регулирующих применение специального налогового режима, запрет, содержащийся в Налоговом кодексе, не сможет значительно снизить остроту проблемы.

Таким образом, создание в Казахстане стабильной законодательной базы будет способствовать постепенному повышению уровня грамотности руководителей субъектов МСБ, увеличению собираемости налогов, сокращению фактов коррумпированности налоговой службы и создаст условия для успешного развития малых и средних предприятий.

Такой недостаток налоговой системы, как завышение ставки налогов и сборов, свидетельствует о том, что названная проблема продолжает оставаться острой несмотря на снижение налоговых ставок по отдельным налогам.

Со временем снижения налоговых ставок прошел небольшой период времени, и предприниматели еще не в полной мере оценили последние изменения в налоговом законодательстве. Сейчас же часть руководителей опрошенных предприятий отвечает на этот вопрос, скорее, по инерции, привыкнув в течение нескольких лет жаловаться на одни и те же проблемы.

Более подробного анализа заслуживает распределение налоговой нагрузки в зависимости от вида деятельности малых предприятий. Из данных, приведенных в таблице 10, видно, что более трети малых производственных предприятий отчисляет в бюджет от 41 до 60% своего дохода.

Более 41% своей прибыли вынуждены уплачивать в виде налогов 43,3% из числа опрошенных СМП, занятых в производственной сфере. Это самая большая доля предприятий, уплачивающих столь большие налоги, по сравнению с остальными сферами деятельности, в том числе со сферой торговли и услуг. Складывается парадоксальная ситуация, при которой приоритетный производственный сектор экономики испытывает большую налоговую нагрузку, чем сфера торговли и услуг. По заявлению опрошенных, налоговая нагрузка возросла вследствие лишения предприятий легкой и пищевой промышленности льгот по уплате НДС, так как основная часть малых производственных предприятий сосредоточена именно в этих отраслях.

Таблица 10 - Часть дохода, уплачиваемая в виде налогов, по отраслям, в %

Отрасль	Часть дохода, уплачиваемая в виде налога, в %				
		41-60	61-80	81-100	
0-20	21-40				
Все предприятия	12,7	4,6	27,2	10,3	1,2
Обрабатывающая промышленность	9,3	47,4	32,0	11,3	0,0
Сельское хозяйство	35,1	40,5	11,5	8,2	2,7
Торговля	12,9	47,7	25,0	12,9	1,5
Услуги	7,5	55,8	2,7	8,3	1,7

При существовавших ранее налоговых ставках предприниматели были вынуждены сокращать налоговые отчисления официальными и неофициальными путями, так как при честной уплате всех причитающихся налогов значительно увеличивается себестоимость производимой продукции, что приводит к повышению цен и, следовательно, к снижению конкурентоспособности продукции на рынке.

Последние изменения в налоговом законодательстве, предполагающие снижение ставок нескольких налогов, должны способствовать снижению общей налоговой нагрузки, расширению налогооблагаемой базы и сокращению таких негативных явлений, как уклонение от уплаты налогов и коррумпированность налоговой службы.

Также, в настоящее время отмечается уменьшение количества уплачиваемых предприятиями налогов. В предыдущие года каждое малое предприятие уплачивало в среднем 6-8 видов официальных налогов и сборов, теперь же есть снижение до половины предприятия малого и среднего бизнеса уплачивает от 3 до 5 видов платежей (см.Таблицу 11)

Таблица 11 - Количество уплачиваемых налогов предприятиями малого и среднего бизнеса, по отраслям, в %

Отрасль	Часть дохода, уплачиваемая в виде налога		
	От 3 до 5	От 6 до 8	Более 9
Менее 3			
Все предприятия	9,8	52,0	29,2
Обрабатывающая промышленность	2,1	47,9	34,0
Сельское хозяйство	36,4	42,3	15,2
Торговля	8,3	56,4	27,8
Услуги	9,4	51,3	31,6

Такая ситуация объясняется несколькими причинами:

- 1) введение возможности применения специального налогового режима для субъектов малого бизнеса и сельскохозяйственных предприятий позволило несколько снизить количество платежей для предприятий, работающих по упрощенной декларации.

- 2) повышение доверия к проводимым Центром малого и среднего бизнеса анонимным обследованиям позволяет получать более откровенные ответы на поставленные вопросы.

- 3) повышение уровня знаний предпринимателей в области налогового законодательства дает возможность отдельным предприятиям официальными и полуофициальными путями сократить количество уплачиваемых налогов. Этому также способствуют наличие в Казахстане теневого сектора экономики и недостаточно отработанная система наказаний за нарушение налогового законодательства.

Рассмотрим более подробно распределение количества уплачиваемых

налогов и сборов в зависимости от видов деятельности.

Количество платежей производственных малых предприятий является самым большим и по колонкам «от 6 до 8» и «более 9», что превышает средние показатели. Это делает производственную сферу, и так проблемную для малого бизнеса по причине высокой конкуренции со стороны крупных предприятий и импортной продукции, еще менее привлекательной. Было бы целесообразно разработать специальный налоговый режим для малых предприятий, занятых в производстве, предусматривающий уплату меньшего количества платежей и сокращение сдаваемой отчетности.

Сельскохозяйственные предприятия, напротив, уплачивают наименьшее количество налогов: 36,4% опрошенных - менее 3 налогов, 42,3% - от 3 до 5 налогов. Столь небольшое количество объясняется тем, что значительная часть крестьянских хозяйств, принявших участие в анкетировании, работает по патенту.

Что касается секторов торговли и услуг, то основная часть этих малых предприятий (более 80%) уплачивает от 3 до 8 видов платежей в зависимости от специфики деятельности.

Таким образом, количество налоговых платежей продолжает оставаться значительной проблемой для малых предприятий в основном по причине громоздкой и усложненной отчетности по каждому виду налогов. По некоторым сборам, даже если малое предприятие не являлось их плательщиком, оно обязано было сдавать пустые бланки отчетности.

В области налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса существует такая проблема, как недоступность внутренних инструкций налоговых органов, регламентирующих их отношения с налогоплательщиками. В действительности эта проблема намного серьезнее, чем может показаться на первый взгляд.

Для преодоления подобной ситуации в первую очередь необходимо наладить эффективное информационное обеспечение предпринимателей, расширить инфраструктуру поддержки малого бизнеса, в том числе организовать доступность для предпринимателей обучающих семинаров, бухгалтерских, аудиторских и консалтинговых услуг и т.п. Также, по мнению предпринимателей, необходимо организовать централизованный выпуск сборников нормативно-законодательных актов для малых предприятий различных сфер деятельности. Это существенно облегчит деятельность предпринимателей, особенно начинающих, сократит нарушения налогового законодательства, будет способствовать уменьшению таких негативных явлений как коррумпированность налоговых органов.

Таким образом, в результате проведенного исследования по проблемам налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса было выявлено, что несовершенство налоговой системы является одной из основных проблем, препятствующих деятельности предприятий-субъектов малого и среднего бизнеса.

В настоящее время произошли некоторые изменения в ранжировании

предприятия малого и среднего бизнеса недостатков налоговой системы, препятствующей их деятельности. Так, если ранее в качестве основного недостатка налоговой системы респонденты называли частые изменения налогового законодательства, сейчас на первое место вышла такая проблема, как трудность оспорить действия налоговой службы, что свидетельствует о принципиальном изменении отношения малых и средних предприятий к налоговым органам.

Кроме того, необходимо отметить активизацию деятельности руководителей малых предприятий по изучению налогового законодательства, отстаиванию своих интересов в спорах с налоговыми службами и некоторое повышение общего уровня образования бизнесменов.

В настоящее время происходит постепенная трансформация налоговой системы, в области налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса также происходят серьезные изменения, депутатами лоббируются оптимальные решения, устраивающие как субъектов малого и среднего предпринимательства, так и фискальные органы. Инициативы, изложенные в Послании президента - снижение налогового бремени, упрощение отчетности, амнистия выведенных из-под налогообложения капиталов, создают возможность формирования нового взаимовыгодного для государства и предпринимателей формата налоговых отношений.

Вопросы для самопроверки

1. Анализ и оптимизация баз налогообложения в условиях общей (общепринятой) системы налогообложения.
2. Анализ и оптимизация баз налогообложения субъектов малого бизнеса.
3. Перечислите стадии процесса налогового планирования?
4. Перечислите основные группы налоговых льгот?
5. Перечислите методы налоговой оптимизации?
6. Под воздействием, каких факторов изменяется прибыль от реализации?
7. Под воздействием, каких факторов изменяется остаточная стоимость имущества организаций?
8. Анализ и оптимизация баз налогообложения хозяйственных товариществ и обществ и их обособленных подразделений.

Тема 6 Анализ и оптимизация налоговых последствий хозяйственных договоров и сделок

6.1 Договоры купли-продажи и налогообложение хозяйственных операций покупателя и продавца.

Понятие и элементы договора розничной купли-продажи. Договором розничной купли-продажи называется договор, по которому продавец, осуществляющий (предпринимательскую деятельность по продаже товаров,

обязуется передать покупателю товары, обычно (предназначаемые для личного, семейного, домашнего (ли иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью (ст. 445 ГК РК). На наш взгляд, в договоре розничной купли-продажи главным все-таки является намерение покупателя приобрести товар в указанных целях и осведомленность продавца на этот счет, а не обычное назначение товара. Такое замечание вызвано тем, что за исключением определенных групп товаров чисто промышленного назначения, военной техники, спецаппаратуры и иных товаров, которые по своим характеристикам не могут (выставляться в розничную продажу, сейчас трудно разграничить для личного или предпринимательского использования та или иная вещь предназначается.

К данному договору помимо Гражданского кодекса применяются положения Закона Казахской ССР «О защите прав потребителей» от 5 июня 1991 г.. Положение о порядке лицензирования деятельности, связанной с использованием иностранной валюты, утвержденное постановлением правления Национального банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 г., определяющее порядок осуществления розничной купли-продажи за наличную и иностранную валюту и другие нормативные акты.

Договор розничной купли-продажи публичный договор (ч. 2, ст. 445 ГК РК). Таким образом, предприятие розничной торговли или любой предприниматель, осуществляющий розничную куплю-продажу, обязаны заключить договор с любым, кто к ним обратится. Предприниматель не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении договора розничной купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Цена товаров, а также иные условия данного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законодательством допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей. При отказе предприятия от заключения договора розничной купли-продажи, при наличии возможности предоставить товар потребитель может взыскать причиненные отказом убытки.

Данная особенность договора розничной купли-продажи появляется также в особом порядке его заключения. Договор розничной купли-продажи считается заключенным, когда между сторонами достигнуто соглашение о предмете договора, цене и другим условиям, на согласовании которых настаивает хотя бы одна из сторон.

Оферентом выступает продавец, а сама оферта публичная. Наряду с действующей публичной офертой, продавец может сделать и индивидуальную оферту, например, таким образом реализуется продукция фирмы "Zepter" и других, агенты которых распространяют продукцию. Возможность оферты со стороны покупателя крайне ограничена, это может иметь место в том случае, когда покупатель заинтересован в приобретении товара, который в данный момент отсутствует у продавца и на его счет нет предложения в каталоге. Покупатель может изъявить желание приобрести определенный товар по заранее определенной цене.

Статья 447 ГК РК определяет понятие публичной оферты. В целом это обращение к неопределенному кругу лиц с предложением заключить договор розничной купли-продажи.

Причем не имеет значения то, что предприниматель обращается к потребителям с так называемыми «оптовыми предложениями», с предусмотренными скидками. Договор, заключенный на их основе будет оставаться договором розничной купли-продажи. С фактической стороны продавец, делающий публичную оферту, выставляет товар, демонстрирует их образцы, предоставляет сведения о продаваемых товарах (описания, каталоги, фотоснимки и т.п.) в месте их продажи.

В витринах предприятий выставляются образцы только тех товаров, которые имеются в продаже. Образцы товаров, находящихся в витрине, должны продаваться по требованию потребителей после проверки их качества. Каждый образец товара сопровождается четко оформленным ярлыком цен (ценником), в котором указывается наименование, цена, вес (за кг., ед. и др. объем) товара. По мере необходимости, с учетом сезонности поступления новых товаров и в зависимости от других конкретных условий предприятия, витрины обновляются. Образцы товаров, используемые как элементы компенсационного оформления витрины или являющиеся инвентарем, продаже не подлежат. Соответственно их выставление не будет являться офертой.

Для признания действительности оферты не имеет значения определены ли цена и другие существенные условия договора купли-продажи. Для того, чтобы его действия не были оценены как оферта, продавец должен ясно определить, что соответствующие товары не предназначены для продажи. В том случае, когда товар предложен неопределенному кругу лиц не в месте продажи товара путем рекламы, через каталоги, а также другие описания товара и не указаны существенные условия договора купли-продажи, это не считается публичной офертой. Акцепт со стороны покупателя в основном совершается оплатой труда.

Форма договора розничной купли-продажи как правило, устная, хотя не исключено заключение и письменных договоров розничной купли-продажи, особенно, когда в соответствии с ними возникают права и обязанности сторон на будущее время. К ним относятся договора, заключаемые по предварительным заказам, при посылочной торговле, при продаже легковых автомобилей и других случаях.

Договор розничной купли-продажи считается заключенным в надлежащей форме с момента выдачи продавцом покупателю кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара, если иное не установлено законодательными актами или договором розничной купли-продажи, в том числе условиями формуляров или иных стандартных форм, к которым присоединяется покупатель (устная форма). Отсутствие у покупателя указанных документов не лишает его возможности ссылаться на свидетельские показания в подтверждение заключения договора и его условий.

Закон «О защите прав потребителей» регулирует: отношения,

возникающие при осуществлении потребителями прав на информацию о товаре, качество товара, обмен товара надлежащего качества, а также прав в случае продаже им товара ненадлежащего качества и при нарушении условий договора о выполнении работ и оказании услуг; отношения, вытекающие из осуществления потребителями прав на безопасность жизни и здоровья. Все перечисленное и его элементы составляют ядро специфичности отношений сторон в договоре розничной купли-продажи.

Продавцом по договору может выступать только предприниматель - предприятие, учреждение или гражданин, реализующие товары. Причем дополнительных требований на этот счет в праве практически нет, если не учитывать случаи, когда розничная торговля лицензируется. Например, нельзя без лицензии реализовывать алкогольную продукцию кроме пива, (п. 3 ст. 9 Закона Республики Казахстан от 16 июля 1999 года «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции»), осуществлять розничную торговлю за наличную иностранную валюту, продавать иностранную валюту, гражданское оружие и т.д.

Покупателем обычно выступает гражданин. Юридические лица могут приобретать товары в порядке розничной торговли только для использования в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. Таким образом, некоммерческие юридические лица могут выступать в договорные отношения такого рода для выполнения ряда своих законных, уставных функций, тогда как для коммерческих юридических лиц договор розничной купли-продажи употребим лишь в узких сферах, например, решения социальных проблем коллектива: обеспечения работникам достойных условий отдыха, их бытового, медицинского обслуживания и др. Покупателями товаров, ограниченных в обороте, могут выступать лица, имеющие разрешение на приобретение того или иного имущества.

Предметом договора розничной купли-продажи могут быть любые вещи, не изъятые из оборота, как определяемые родовыми признаками, так и индивидуально определенные вещи. Один и тот же товар может выступать предметом и договора розничной купли-продажи и договора поставки, если его приобретает для своих нужд таксопарк. Если продавцом автомобиля выступает гражданин, то это будет договор купли-продажи, регулируемый общими нормами Гражданского кодекса¹. Возможна продажа как вещей уже существующих, так и будущих вещей. Будущие вещи могут выступать предметом договора розничной купли-продажи когда осуществляется торговля по каталогам и тот или иной товар не запущен еще в серийное производство. То, что в порядке розничной купли-продажи будут продаваться будущие вещи, не должно ни сколько ухудшать положение потребителя, возлагать на него какие-либо риски. Этот договор характерен тем, что все риски находятся на продавце до момента реального исполнения договора.

Содержание договора розничной купли-продажи. Обязанности продавца в договоре розничной купли-продажи имеют ряд особенностей. Перед заключением договора купли-продажи продавец обязан предоставить

покупателю необходимую и достоверную информацию о товаре, предлагаемом к продаже.

Как профессионал продавец сам определяет содержание передаваемой покупателю информации. Однако она должна включать в себя и обязательные моменты: необходимую и достоверную информацию о цене; сведения о потребительских свойствах интересующей его продукции; законных способах приобретения или принятых на местах формах ее распределения; гарантийных обязательствах и порядке предъявления претензий, а также способах и правилах использования продукции, ее хранения и безопасной утилизации. В отношении продуктов питания должна предоставляться информация о составе, калорийности, содержании вредных для здоровья веществ и сроках хранения. Вся эта информация не только устно доводится до сведения потребителя, но и указывается в технической документации, прилагаемой к продукции, а также маркировкой, указанием даты изготовления и реализации или иным способом, принятым в той или иной сфере торговли.

В маркировке (этикетке) на продовольственные товары, лекарства, средства косметики и другую продукцию, потребительские свойства которой могут ухудшаться с течением времени, должна указываться дата реализации и срок годности такой продукции в соответствии с установленными требованиями. Это требование законодательства зачастую не выполняется, хотя оно имеет важное значение. Ряд товаров имеет свойство прогрессивно утрачивать потребительские свойства, даже приобретать вредные, несвойственные им качества, даже до момента полного истечения срока годности. Покупателю должна быть разъяснена такая зависимость качеств товара от срока хранения, обеспечена возможность использовать товар по назначению в течение разумно необходимого ему периода времени. В противном случае товар не следует ему реализовывать.

Покупатель вправе до заключения договора осмотреть товар, потребовать проведения в его присутствии проверки свойств и демонстрации использования товара, если это не исключено ввиду характера товара и не противоречит правилам, принятым в розничной торговле.

Продавец обязан обеспечить безопасность продаваемого товара для жизни и здоровья, имущества покупателя и членов его семьи. Соответственно, потребитель имеет право на безопасность продукции в течение установленного срока службы или срока годности товара. Требования к продукции, обеспечивающие ее безопасность для жизни, здоровья и имущества граждан, а также окружающей среды, являются обязательными и должны устанавливаться в государственных стандартах. Такая продукция в обязательном порядке сертифицируется, ее реализация и использование без знака, подтверждающего соответствие продукции требованиям стандартов запрещается.

Если для безопасного использования продукции или для ее транспортировки и хранения необходимо соблюдение специальных правил, изготовитель (исполнитель) обязан разработать такие правила, а продавец (исполнитель) обязан довести их до сведения потребителя. Контроль за

соблюдением требований по безопасности при производстве и реализации продукции должен осуществляться специальными государственными органами (органами стандартизации и сертификации, санитарно-эпидемиологической службой и др.), обществом защиты прав потребителей. В целях обеспечения прав потребителей на информацию о покупаемом товаре и на его безопасность было принято также постановление Правительства Республики Казахстан от 31 августа 1999 года № 1274 «О требованиях информации на государственном и русском языках на товарных ярлыках (этикетках) товаров». В него внесены изменения постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 января 2000 года № 44;

Соответствующую информацию на двух языках о потребительских свойствах, ингредиентах (использованном материале), наличии в их составе консервантов и красителей, сроке годности товаров, об их изготовителе должны содержать практически все пищевые продукты, краски и лаки, средства для волос (шампуни) и вещества для чистки зубов (зубные пасты и зубные порошки), поверхностно-активные органические средства, расфасованные для розничной продажи. Такие пояснения, инструкцию по применению (эксплуатации) на государственном и русском языках должны иметь холодильники и морозильники бытовые, машины стиральные бытовые, пылесосы, электропроигрывающие устройства, приемная аппаратура для телевизионной связи, цветного, черно-белого и другого монохромного изображения, игрушки и др.

Договор розничной купли-продажи может предусматривать обязанность продавца по доставке товара. В соответствии с гражданским законодательством это происходит в двух случаях. Первое, когда заключается договор розничной купли-продажи по образцам, путем ознакомления покупателя с образцом товара (его описанием, каталогом товаров и т. п.). Если иное не предусмотрено законодательными актами или самими договором, договор считается исполненным с момента доставки товара в место, указанное в договоре (например, указано место работы гражданина), а если место передачи товара договором не определено, - с момента доставки товара по месту жительства гражданина или по месту нахождения юридического лица. Срок исполнения этой обязанности является разумно необходимым периодом времени. Несколько отличается договор розничной купли-продажи с условием доставки товара покупателю. При заключении такого договора продавцом и покупателем обговаривается срок доставки, а также любое место, где покупатель желает принять исполнение. Договор считается исполненным продавцом с момента вручения товара покупателю, а при его отсутствии - любому лицу, предъявившему квитанцию или иной документ о заключении договора или об оформлении доставки товара, если иное не предусмотрено законодательными актами, договором или не вытекает из существа обязательства. В настоящее время широкое распространение получили договора розничной купли-продажи с условием доставки покупателю, в которых в момент их заключения не составляется какой-либо документ, например, заказываются готовые блюда

(продукты питания), другие товары по телефону.

Статьей 451 ГК РК регламентируется такая разновидность договора розничной купли-продажи, как продажа товаров с использованием автоматов (она не получила еще в Казахстане широкого распространения). Продажа товаров с использованием автоматов нисколько не меняет обязанности продавца по доставке товара.

При продаже товаров с использованием автоматов владелец автоматов (не обязательно собственник), обязан довести до покупателей информацию о товаре (наименование, количество, цена за единицу товара и др.). Кроме того, указывается информация о продавце товара путем помещения на автомате или предоставления покупателям иным способом сведений о наименовании (фирменном наименовании) продавца, месте его нахождения, режиме работы, а также о действиях, которые необходимо совершить покупателю для получения товара. Договор считается заключенным с момента совершения покупателем действий, необходимых для получения товара.

Если покупателю не предоставляется оплаченный товар, продавец обязан обеспечить немедленное предоставление покупателю товара или возврат уплаченной за этот товар денежной суммы.

Права и обязанности покупателя. Покупатель обязан опалить купленный товар. В том случае, когда момент заключения договора и момент оплаты совпадают, единственной обязанностью покупателя остается принятие товара. В принятии товара покупателем по договору розничной купли-продажи правовое значение приобретает не осмотр передаваемых ему товаров (проверка качества) и незамедлительное сообщение продавцу о выявленных явных недостатках, а фактические действия по принятию товара (физическое получение вещи, роспись в накладной и т. д.). Продавец несет безусловную ответственность за качество товара, передаваемого по договору розничной купли-продажи.

Сторонами может быть заключен договор с условием о принятии покупателем товара в определенный срок, в течение которого товар не может быть продан другому покупателю. Если иное не предусмотрено договором, неявка покупателя или несовершение иных необходимых действий для принятия товара в определенный срок могут рассматриваться в качестве отказа покупателя от исполнения договора. Дополнительные расходы продавца по обеспечению передачи товара в определенный срок включаются в цену товара, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором.

Договора розничной купли-продажи товаров могут заключаться с условием предварительной оплаты товара или, наоборот, в кредит, в том числе с рассрочкой оплаты. В этих случаях определяющим в обязанности покупателя является соблюдение срока оплаты. Однако, если покупатель не оплачивает предварительно товар, это оценивается лишь как отказ покупателя от договора, то есть покупателю по договору розничной купли-продажи предоставляется в сущности право одностороннего отказа от договора.

Если товар продан в кредит, в том числе с условием оплаты товаров в

рассрочку, то покупатель освобождается от уплаты неустойки на просроченную сумму в соответствии с правилами статьи 353 ГК РК.

Покупателю принадлежит право обмена купленного товара надлежащего качества, если товар не устраивает его лишь по каким-либо эстетическим параметрам, цветом, дизайном и т.д. Обмен производится при условии, что товар не был в употреблении, обеспечена сохранность упаковки, сохранен выданный чек или другие доказательства приобретения его у данного продавца.

Обмен производится в течение четырнадцати дней. Перечень товаров, который не подлежит возврату или обмену, определяется законодательством, а не договором, хотя можно часто видеть объявления, например, при продаже товаров на рынках и в других местах, что товар обмену и возврату не подлежит.

Не подлежат обмену изделия из золота, платины и серебра, чулочно-носочные изделия, белье постельное и нательное, парфюмерно-косметические товары. Также не обмениваются товары, бывшие в употреблении, приобретенные в комиссионных магазинах, за исключением новых вещей со скрытыми дефектами, не обнаруженными при их приеме на комиссию, и если они возвращены не позднее 2 дней после покупки. При неисправности часов в золотом корпусе обмену подлежит только механизм часов с выдачей на замененный механизм нового паспорта.

Покупатель при отсутствии необходимого товара у продавца вправе вернуть приобретенный товар продавцу и получить уплаченную за него денежную сумму. Кроме того, он имеет право взамен получения денег осуществлять обмен товара на аналогичный при первом поступлении соответствующего товара в продажу.

Покупатель имеет право хранить отобранные им недовольственные товары на контроле, а также оставить на хранение купленные и оплаченные им товары по согласованию с продавцом.

6.2 Договоры аренды, анализ и оптимизация баз налогообложения арендатора и арендодателя.

В предпринимательской практике часто возникает необходимость арендовать нежилые помещения (здания, сооружения или их части) для офисов, торговых залов и иных целей, земельные участки, транспортные средства и другое имущество, то есть заключать договоры аренды или имущественного займа. Объектом аренды может быть также право землепользования, право недропользования и другие вещные права, если иное не предусмотрено законодательными актами. Наверное, именно поэтому договор аренды является одним из классических, самых распространенных и активно применяемых видов возмездных гражданско-правовых договоров. Владелец (собственник) имущества в таких договорах именуется «Арендодатель» или «Наймодатель», а получающий это имущество во временное пользование предприниматель или любое другое физическое или юридическое лицо - «Арендатор» или «Наниматель».

Право собственности на переданное в аренду имущество сохраняется за его собственником-арендодателем и числится на его балансе (за исключением имущества, переданного в лизинг). У арендатора полученное от арендодателя имущество числится за балансом.

Договор аренды на срок более одного года, а если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, независимо от срока, должен быть заключен в письменной форме.

Вопросы оформления договорных отношений между арендодателем и арендатором регулируются статьями 540-564, 573-594 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее - ГК РК), другими законодательными актами, рядом постановлений Правительства РК и нормативными приказами министерств и ведомств, а вопросы учета и налогообложения расходов по арендной плате и содержанию арендованного имущества у арендатора - действующим налоговым законодательством и нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности. В частности, определению порядка учета аренды посвящен Казахстанский стандарт бухгалтерского учета (КСБУ) № 17, который так и называется: «Учет аренды» (аналогичный международный стандарт бухгалтерского учета (МСБУ) № 17 называется короче: «Аренда»).

Характерной особенностью договоров аренды является также необходимость учитывать при работе с ними не только гражданское законодательство, но и многие нормы налогового, трудового и земельного права.

Понятие договора аренды дает статья 540 ГК РК: «по договору имущественного найма (аренды) наймодатель обязуется предоставить нанимателю имущество за плату во временное владение и пользование». В ряде случаев наниматель приобретает право и распоряжаться нанятым имуществом. К договорам имущественного найма также относятся договоры лизинга, проката, а также иные виды договоров, связанные с передачей имущества за плату во временное пользование.

КСБУ 17 различает следующие виды аренды:

1) финансируемую аренду - передачу арендатору большей части выгод и рисков, связанных с правом собственности на активы (имущество), однако само право собственности в итоге может передаваться или не передаваться. При этом арендатор арендованные активы (имущество) отражает в своем балансе в качестве актива и обязательства одновременно;

2) текущую аренду - любую другую аренду за исключением финансируемой;

3) неотменяемую (безотзывную) аренду, которую можно только в следующих случаях:

- при появлении какого-то непредвиденного события;
- с разрешения арендодателя;
- в случае заключения нового арендного договора на те же или подобные активы с тем же арендодателем;

- если в начале срока аренды выплачивается дополнительная сумма, которая является достаточной компенсацией за прекращение аренды.

Финансовый лизинг для целей бухгалтерского учета является финансовой арендой.

МСБУ 17 «текущую» аренду именуется «операционной», «неотменяемую безотзывную» - «арендой без права досрочного прекращения», а в рамках финансовой аренды различает три ее вида:

1) осуществляемую организацией-посредником (банком, лизинговой организацией и т.п.);

2) осуществляемую производителем оборудования или дилером;

3) в рамках которой арендатор продает имущество арендодателю и затем берет его в аренду (обратная или возвратная аренда).

Особую специфику имеют договоры аренды транспортных средств, которые условно можно разделить на две группы: 1) аренда транспортного средства с экипажем (водителем) и 2) аренда транспортного средства без экипажа (без водителя). В первом случае арендодатель (владелец автомашины) предоставляет арендатору не только автомашину, но и оказывает ему услуги по управлению ей и по ее технической эксплуатации. Во втором случае арендодатель предоставляет в аренду только автомашину, а услуги по управлению и технической эксплуатации оказывает другое лицо (штатный работник арендатора). В обоих случаях при гибели или повреждении арендованной автомашины арендатор обязан возместить арендодателю причиненные убытки, если последний докажет, что гибель или повреждение транспортного средства произошли по обстоятельствам, за которые арендатор отвечает в соответствии с законодательными актами или договором.

Поскольку бухгалтерский учет каждого вида аренды имеет свои особенности, следует особое внимание обратить на следующее:

1) какой вид аренды (финансируемая, текущая, долгосрочная или краткосрочная, неотменяемая, лизинг, финансовый лизинг, прокат и т.д.) является предметом конкретного договора аренды;

2) Кто является сторонами в договоре (юридические лица или их филиалы и представительства, индивидуальные предприниматели или просто физические лица, резиденты или нерезиденты РК и т.д.);

3) Требуется ли данный договор государственной регистрации или нотариального удостоверения (например, п.3 статьи 582 ГК РК требует, что «договор аренды здания или сооружения, заключенный на срок не менее одного года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации»).

4) На каком праве принадлежит арендатору передаваемое им в аренду имущество. Не относится ли это имущество к тем видам, сдача которых в аренду не допускается или ограничивается;

5) Каков срок аренды и порядок сдачи имущества в аренду?

6) Каковы вид, порядок и валюта арендных платежей?

7) Предусмотрено ли в договоре право арендатора на сдачу арендуемого

имущества в субаренду другому лицу или нет?

8) Какова стоимость сдаваемого в аренду имущества и каким образом она определена (по балансу, соглашением сторон, по рыночной стоимости или независимым оценщиком)? Желательно к договору приложить расчет арендной платы.

9) Предусмотрена ли и на каких условиях возможность выкупа арендатором арендованного имущества после окончания срока аренды ?

10) Отражено ли в тексте договора условие, что произведенные арендатором в течение срока аренды за счет собственных средств и с разрешения арендодателя отдельные улучшения арендованного имущества являются собственностью арендатора.

11) Как решены в договоре вопросы уплаты налога за арендованное имущество, коммунальных платежей, оплаты телефона, уборки и охраны территории и т.п.?

12) Каков порядок досрочного расторжения договора по инициативе одной из сторон и рассмотрения споров по договорным обязательствам?

Безусловно, приведенный перечень вопросов не исчерпывающий и в каждом конкретном случае может иметь другой вид.

13) Учтены ли в договоре требования специальных нормативных правовых актов, регулирующих отдельные арендные отношения?

В частности, необходимо учитывать нормы следующих нормативных правовых актов:

1. Закон РК от 05.07.2000г. «О финансовом лизинге».

2. Постановление Правительства РК от 02.06.2004 г. № 613 «Об утверждении Правил предоставления в аренду и доверительное управление водохозяйственных сооружений».

3. Приказ Комитета госимущества и приватизации Минфина РК от 15.05.2001 г. № 111 «Об утверждении Правил предоставления в имущественный наем (аренду) объектов, находящихся на балансе республиканских государственных учреждений».

Несколько слов о договорах субаренды (поднаема), которые являются производными от договоров аренды и имеют некоторые свои особенности. Во-первых, при заключении договора субаренды в качестве наймодателя (субарендодателя) выступает арендатор, который при совершении данной сделки не освобождается от выполнения своих обязанностей по договору аренды, ранее заключенному им с собственником имущества. Статья 551 ГК РК регламентирует эту ситуацию так: «1. Наниматель вправе с согласия наймодателя сдавать нанятое имущество в поднаем (субаренду), передавать свои права и обязанности по договору имущественного найма другому лицу (перенаем), предоставлять нанятое имущество в безвозмездное пользование, а также отдавать эти права в залог и вносить их в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ, акционерных обществ или взноса в производственный кооператив, если иное не установлено законодательными актами. В указанных случаях, за исключением перенайма, ответственным по

договору перед наймодателем остается наниматель. 2. Договор о передаче имущества другим лицам не может быть заключен на срок, превышающий срок договора найма. 3. К договору поднайма применяются правила о договоре имущественного найма, если иное не установлено законодательными актами».

К сожалению, в процитированной статье не указывается, каким образом наймодатель должен выражать свое согласие на совершение нанимателем (арендатором) соответствующих операций с принадлежащим наймодателю на праве собственности имуществом. В деловом обороте наиболее распространенным способом стало письменное выражение этого согласия на последней странице договора субаренды ниже подписей заключивших его сторон путем проставления подписи собственника имущества, заверенного гербовой печатью (если собственник юридическое лицо) или нотариально (если собственник - физическое лицо)

Статья 578 ГК РК предусматривает, что арендатор вправе без согласия арендодателя продавать, обменивать, предоставлять во временное пользование либо займы материальные ценности, входящие в состав арендованного имущества, при условии, что это не влечет уменьшения его стоимости и не нарушает других положений договора аренды, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором.

Вторая особенность заключается в том, что согласно статье 560 ГК РК досрочное прекращение или признание недействительным договора аренды влечет, как правило, прекращение или признание недействительным и заключенного в соответствии с ним договора субаренды.

Третьей особенностью договора субаренды является то, что при его заключении субарендатору нередко приходится заключать дополнительные договоры (соглашения) с третьими лицами, с которыми связаны деловыми отношениями арендодатель (собственник имущества) и арендатор.

Безусловно, перечисленные перечни вопросов и нормативных правовых актов не исчерпывающи и могут быть дополнены. Дело в том, что каждый договор аренды или субаренды имеет свои, как предусмотренные действующим законодательством, так и вытекающие из характера деловых отношений сторон, специфические особенности. Поэтому к заключению каждого из таких договоров следует подходить серьезно и без спешки: финансы суеты не терпят.

6.3 Посреднические договоры (агентирование, комиссия, поручение), особенности налогообложения связанных с ними хозяйственных операций.

В Казахстане хоть и не закреплено понятие агентского договора, но на этот счет сложился оптимальный ответ налоговых органов (Письмо НК МФ РК №НК-УМ-08-3-22/8813 от 05.11.2003г.): В соответствии со словарем гражданского права (под общей редакцией доктора юридических наук В.В. Залесского) агентским договором признается гражданско-правовой договор, по которому одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от

своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. (трактовка аналогичная с ГК РФ).

Агентский договор носит гражданско-правовой характер, соответственно, к нему применимы нормы гражданского законодательства Республики Казахстан.

Также, согласно статье 381 Гражданского кодекса стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законодательством (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяется в соответствующих частях законодательство о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

На основании статей 146 и 865 Гражданского кодекса, регулирующих действия сторон по договорам поручения и договорам комиссии, можно сделать вывод, что агентский договор применительно к законодательству Республики Казахстан подпадает под понятия указанных договоров и к нему применяются нормы гражданского законодательства Республики Казахстан, регулирующие отношения, связанные с заключением договоров поручения и комиссии».

Т.е., исходя из письма Налогового комитета, при составлении агентского договора необходимо руководствоваться главами 41 (Поручение) и 43 (Комиссия).

Согласно ст.846 ГК РК «По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. По сделке, совершенной поверенным, права и обязанности возникают непосредственно у доверителя». Ст.865 ГК РК дает следующую трактовку - «По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени за счет комитента».

Как мы видим предмет обеих договоров является схожим. Но в чем же все таки их различия?

Во-первых, из определений этих договоров мы видим, что Поверенный (договор поручения) действует от имени доверителя, а комиссионер (договор комиссии) от своего.

Во-вторых, права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают у доверителя, когда как по сделкам, заключенным комиссионером, ответственным за исполнение таких договоров становится комиссионер.

В-третьих, по договору комиссии комиссионер обязуется заключить конкретные одну или несколько сделок, а по договору поручения поверенный обязуется совершать юридические действия, которые не определены только в понятие сделки.

Еще одной особенностью договора поручения является, условие, что поверенный обязуется исполнить поручение лично в соответствии с указаниями

доверителя. У комиссионера такие обязанности отсутствуют.

Кроме того, существуют отличия и в правовых последствиях прекращения договоров поручения и комиссии. Одним из таких различий является право комиссионера требовать возмещения убытков, вызванных отменой поручения комитентом, в свою очередь отмена поручения не является основанием для возмещения убытков, причиненных поверенному прекращением договора, если поверенный не является коммерческим представителем. Поверенный вправе во всякое время отказаться от поручения, а комиссионер – только в случае, если это право указано в договоре комиссии или когда договор комиссии заключен без указания срока его действия.

Различия между договорами комиссии и поручения мы рассмотрели, но вернемся к агентскому договору.

Как Вы уже поняли, если обратить внимание на определение агентского договора в теории права, то нормы договора поручения к нему наиболее применимы, чем нормы договора комиссии.

Часто при заключении агентских договоров у наших клиентов возникает вопрос в отношении уплаты налогов. Поэтому хотелось бы затронуть и этот вопрос. И учитывая, что мы работаем с клиентами из России и Казахстана, чаще всего сталкиваемся с вопросом: кто платит налог, если агент физ.лицо не резидент?

Рассмотрим пример, когда казахстанская компания заключила агентский договор с физическим лицом из России (самый распространенный вариант).

Налоги по такому агентскому договору исчисляются в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан. То есть ИПН удерживается с физического лица — нерезидента по ставке 20% (ст.194 НК РК).

Исчисление и удержание индивидуального подоходного налога по доходам, облагаемым у источника выплаты, производится налоговым агентом (в нашем случае казахстанская компания) не позднее дня выплаты доходов физическому лицу-нерезиденту.

При выплате дохода в иностранной валюте размер дохода, облагаемого у источника выплаты, пересчитывается в тенге с применением рыночного курса обмена валют, определенного в последний рабочий день, предшествующий дате выплаты дохода.

Перечисление индивидуального подоходного налога с доходов физического лица-нерезидента в бюджет производится налоговым агентом по месту своего нахождения до 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором налог подлежит удержанию в соответствии с настоящим пунктом.

Второй налог, к которому привлечение особенно пристальное внимание при сделках с нерезидентами — НДС. Кто в данном случае является плательщиком НДС зависит от места оказания услуг.

В данном случае за основу берем свой договор, ст.272-5 НК РК и Приложение № 18 к Договору о ЕАЭС – Протоколом о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг.

В соответствии с п. 2 ст. 72 Договора ЕАЭС взимание косвенных налогов при выполнении работ, оказании услуг осуществляется в государстве-члене, территория которого признается местом реализации работ, услуг (за исключением работ, указанных в п. 31 Протокола). Пунктом 28 Приложения № 18 установлено, что косвенные налоги взимаются в государстве – члене ЕАЭС, территория которого признается местом реализации работ и услуг (за исключением работ по переработке давальческого сырья). При этом налоговая база, ставки налогов, порядок их взимания и налоговые льготы определяются в соответствии с законодательством этого государства.

Таким образом, порядок обложения НДС операций по оказанию услуг регулируется налоговым законодательством той страны, территория которой признана местом реализации услуг или работ. А поэтому в целях исчисления налога, в первую очередь, необходимо определить место реализации. Если таковым является территория Республики Казахстан, то налогообложение производится в соответствии с НК РК. В противном случае – косвенный налог рассчитывается и уплачивается согласно законодательству страны контрагента (Белоруссии, России, Киргизии, Армении).

Местом реализации ряда услуг признается государство, в котором осуществляет деятельность исполнитель. Так, по месту нахождения исполнителя работ (услуг) определяется место реализации прочих работ и услуг, которые не поименованы в подп. 1–4 п. 29 Приложения № 18 и пп.4) п.2 ст.276-5 НК РК: консультационные, юридические, бухгалтерские, аудиторские, инжиниринговые, рекламные, дизайнерские, маркетинговые услуги, услуги по обработке информации, а также научно-исследовательские, опытно-конструкторские и опытно-технологические (технологические) работы; работы, услуги по разработке программ для ЭВМ и баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), их адаптации и модификации, сопровождению таких программ и баз данных; услуги по предоставлению персонала в случае, если персонал работает в месте деятельности покупателя. Это правило также применяется при аренде, лизинге и предоставлении в пользование на иных основаниях транспортных средств.

В нашем случае реализация агентских услуг не будет признаваться происходящей на территории РК. То есть в отношении выплачиваемого агентского вознаграждения у казахстанской компании не будет возникать необходимость выступать в качестве налогового агента по НДС.

В заключении хочу еще раз отметить, что агентский договор не определен нормами гражданского законодательства Республики Казахстан и может нести в себе элементы различных договоров. Поэтому и нормы налогового права тоже могут применяться отличные от вышеизложенного примера.

Вопросы для самопроверки

1. В каких случаях организация может оптимизировать налог на прибыль при осуществлении капитальных вложений?

2. В каких случаях применяется метод перераспределения финансовых ресурсов в холдинге?
3. В какой форме взимались первые налоги?
4. В какой форме может осуществляться реорганизация юридического лица с целью оптимизации налогооблагаемой базы?
5. В каком размере убыток может уменьшить налоговую базу для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения?
6. В каком размере уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль страховые взносы по договорам добровольного личного страхования?
7. В каком случае компания, зарегистрированная в США, не будет облагаться налогами?
8. В соответствии с какими договорами уплачивается налог на имущество, полученное организацией?
9. В чем заключается идея создания льготных предприятий?
10. В чем заключается смысл понятия «налогообложение эффективное по Парето»?

Тема 7 Свободные экономические, территориально-производственные зоны, "оффшорные зоны и компании", анализ и оптимизация баз налогообложения.

7.1 Особенности налогообложения организаций в свободных экономических и территориально-производственных зонах.

Специальная экономическая зона (СЭЗ) – часть территории Республики Казахстан с точно обозначенными границами, на которой действует специальный правовой режим специальной экономической зоны для осуществления приоритетных видов деятельности. Категории юридических лиц, осуществляющие деятельность на территории СЭЗ. Осуществлять деятельность на территории СЭЗ имеют право юридические лица, соответствующие следующим условиям: Юридическое лицо зарегистрировано в качестве налогоплательщика по месту нахождения на территории СЭЗ, либо состоит на регистрационном учете по месту нахождения объекта, облагаемого земельным налогом, налогом на имущество или платой за пользование земельным участком. Юридическое лицо является участником СЭЗ; Юридическое лицо не имеет структурных подразделений за пределами СЭЗ; Не менее 90% совокупного годового дохода («Парк инновационных технологий» – не менее 70%) составляют доходы от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства по приоритетным видам деятельности СЭЗ. Не могут осуществлять деятельность на территории СЭЗ: Недропользователи; Плательщики акцизов; Организации, применяющие СНР; Организации, применяющие инвестиционные налоговые преференции; Организации, реализующие инвестиционный приоритетный проект и инвестиционный

стратегический проект; Организации, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса.

Таблица 12 - Виды СЭЗ и приоритетные виды деятельности

№	СЭЗ	Приоритетные виды деятельности
1	«Астана – новый город»	Обрабатывающая промышленность, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность, строительство объектов инфраструктуры, административного и жилого комплекса, строительство больниц, поликлиник, школ, детских садов, музеев, театров, высших и средних учебных заведений, библиотек, дворцов школьников, спортивных комплексов.
2	«Национальный индустриальный нефтехимический технопарк»	Обрабатывающая промышленность, строительство объектов обрабатывающей промышленности.
3	«Морпорт Актау»	Обрабатывающая промышленность, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность, строительство объектов для приоритетных видов деятельности.
4	«Парк инновационных технологий»	Обрабатывающая промышленность, информация и связь, профессиональная, научная и техническая деятельность, строительство объектов для приоритетных видов деятельности.
5	«Оңтүстік»	Обрабатывающая промышленность, строительство объектов обрабатывающей промышленности.
6	«Бурабай»	Туристические услуги, строительство объектов туристской промышленности.
7	«Сарыарқа»	Обрабатывающая промышленность, строительство объектов обрабатывающей промышленности.
8	«Хоргос – Восточные ворота»	Обрабатывающая промышленность, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность, строительство объектов для приоритетных видов деятельности.
9	«Павлодар»	Обрабатывающая промышленность, строительство объектов обрабатывающей промышленности.
10	Химический парк «Тараз»	Обрабатывающая промышленность, строительство объектов обрабатывающей промышленности.

Налоговые льготы Организациям, осуществляющим деятельность на территории СЭЗ, предоставляются следующие льготы по налогообложению: Освобождение от уплаты КПП; Освобождение от уплаты земельного налога; Освобождение от уплаты налога на имущество; При реализации товаров, полностью потребляемых при осуществлении приоритетной деятельности на территории СЭЗ, реализация облагается НДС по ставке – 0%; Освобождение от уплаты социального налога на 5 лет, при условии, что расходы на оплату труда составляют не менее 50% от совокупного годового дохода, 90% расходов на оплату труда расходуется на работников-резидентов РК (СЭЗ «Парк информационных технологий»).

Специальная экономическая зона (далее – СЭЗ) создается в целях ускоренного развития современных высокопроизводительных,

конкурентоспособных производств, привлечения инвестиций, новых технологий в отрасли экономики и регионы, а также повышения занятости населения.

Регистрация налогоплательщиков осуществляется в порядке предусмотренной [статьей 150](#) Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) в зависимости от вида деятельности на территории специальной экономической зоны, соответствующим одновременно следующим условиям:

- 1) зарегистрировано в качестве налогоплательщика по месту нахождения в налоговом органе на территории специальной экономической зоны;
- 2) юридическое лицо является участником специальной экономической зоны в соответствии с законодательством Республики Казахстан о специальных экономических зонах;
- 3) не имеет структурных подразделений за пределами территории специальной экономической зоны;
- 4) не менее 90 процентов совокупного годового дохода составляют доходы, подлежащие получению (полученные) от реализации товаров собственного производства, работ, услуг от видов деятельности.

В соответствии со [статьей 11](#) Закона Республики Казахстан «О специальных экономических зонах в Республике Казахстан» (далее – Закон о СЭЗ) орган управления СЭЗ а именно, государственное учреждение местного исполнительного органа столицы при представлении заявителем заявки на осуществление приоритетных видов деятельности:

- 1) регистрирует заявку в журнале регистрации заявок в день ее подачи;
- 2) проверяет полноту пакета представленных документов;
- 3) возвращает заявку без рассмотрения в день ее подачи в случае несоответствия предоставленных документов установленному перечню.

При соответствии заявленного вида деятельности приоритетным видам деятельности орган управления специальной экономической зоны в течение десяти рабочих дней заключает договор об осуществлении деятельности.

Деятельность участника СЭЗ осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в качестве участника СЭЗ.

Кроме того, орган управления СЭЗ в течение двух рабочих дней со дня заключения договора об осуществлении деятельности уведомляет об этом органы государственных доходов.

В свою очередь органы государственных доходов регистрирует участника СЭЗ в качестве налогоплательщика и ставит его на учет в порядке, предусмотренном [статьей 150](#) Налогового кодекса.

При исчислении налогов и платы за пользование земельными участками организациями, осуществляющими деятельность на территории специальной экономической зоны «Астана - новый город», по объектам налогообложения и (или) объектам, связанным с налогообложением, расположенным на территории специальной экономической зоны и используемым при осуществлении видов деятельности, предусмотренных пунктом 1 настоящей

статьи, применяются:

- коэффициент 0 к соответствующим ставкам при исчислении земельного налога;

- коэффициент 0 к соответствующим ставкам при исчислении платы за пользование земельными участками на срок, указанный в договоре временного возмездного землепользования (аренды), но не более десяти лет со дня предоставления земельных участков на праве временного возмездного землепользования (аренды);

- ставка 0 процента к среднегодовой стоимости объектов налогообложения при исчислении налога на имущество.

Организация, осуществляющая деятельность на территории специальной экономической зоны «Астана - новый город», при определении суммы корпоративного подоходного налога, подлежащей уплате в бюджет, уменьшает сумму корпоративного подоходного налога на 100 процентов.

Кроме того, согласно [статье 244–3](#) Налогового кодекса реализация на территорию СЭЗ товаров, полностью потребляемых в процессе строительства и ввода в эксплуатацию объектов облагается НДС по нулевой ставке.

7.2 Оффшорные зоны и варианты налогообложения организаций. Оффшорные компании – посредники в торговле, владельцы имущества, товарного знака, авторских прав, держатель банковского счета, залогодержатель, инвестор и другие.

Перечень стран с «льготным» налогообложением Казахстана включает в себя 54 страны и 24 территории. Список оффшорных зон Казахстана 2018 – это территории, где налогообложение минимизировано или, по мнению властей Республики Казахстан, отсутствует вовсе. Так или иначе, список довольно внушителен и имеет ряд особенностей, на которые и хотят обратить Ваше внимание профессиональные юристы компании IQ Decision.

Анализируя налоговое законодательство Казахстана, можно вычленить ряд пунктов, знание которых, возможно, будет интересно в части «как открыть оффшор гражданину Казахстана», причем сделать это максимально грамотно и с существенной экономией средств и ресурсов.

Экономия средств и их увеличение, как известно, действительно на определенном этапе включает в себя работу с безналоговыми или низконалоговыми юрисдикциями.

Выяснить все тонкости работы за рубежом, выяснить, как открыть счет в иностранном банке гражданину Казахстана, а также – где именно лучше всего зарегистрировать оффшор гражданину Казахстана – на часть вопросов Вам ответит эта статья.

Напомним, что законодательством Казахстана предусматриваются такие понятия, как «оффшорные зоны», а также псевдооффшоры или «страны с льготным налогообложением».

Критерии, по которым власти страны определяют «оффшорность» той или иной юрисдикции просты:

- в стране есть законы о сохранении финансовой информации и о фактических хозяевах/акционерах компаний;

- в стране ставка налога на доход для юрлица-нерезидента - до 10%.

Зарегистрировать компанию за рубежом гражданину Казахстана и открыть счет за границей гражданам Казахстана – процедуры, связанные с определенным риском.

При этом, изучив черный список оффшоров Казахстана, и дополнительную информацию от партнеров, специалисты компании IQ Decision пришли к следующим выводам:

- Пять оффшорных зон-государств считаются казахскими властями, как государства с «неоднозначно трактуемым статусом». их нет – это Сингапур, Гонконг, Швейцария, Люксембург и Объединенные Арабские Эмират. При этом в черном списке страны - только Гонконг. Кстати, популярную ранее в юрисдикцию Гонконг, для того, чтобы открыть фирму за границей гражданам Казахстана, сегодня с успехом заменит вариант зарегистрировать компанию в Сингапуре гражданину Казахстана.

- Хорошим вариантом может стать предложение зарегистрировать компанию в Шотландии гражданину Казахстана, но в этом случае следует иметь ввиду, что списки владельцев фирм в этой стране открыты. Наиболее выгодно при этом - открыть LP в Шотландии для граждан Казахстана.

- Интереснее вариант открыть компанию в Северной Ирландии для граждан Казахстана. Здесь списки бенефициаров не оглашаются.

- Среди низконалоговых европейских стран интереснее всего следующие – зарегистрировать компанию в Венгрии для граждан Казахстана, или открыть фирму в Болгарии для граждан Казахстана.

- Из более престижных и традиционных юрисдикций, специалисты компании IQ Decision посоветуют зарегистрировать компанию для граждан Казахстана в Люксембурге или зарегистрировать фирму для граждан Казахстана.

Примерно четверть стран мира применяют международное налоговое планирование или его элементы для иностранных резидентов. Наиболее типичные схемы, которые можно построить на основе оффшорного бизнеса, следующие:

- 1) оффшорная компания - посредник в торговле. При внешнеторговых операциях между продавцом и покупателем создается компания для того, чтобы локализовать максимум прибыли на наименее налогооблагаемом субъекте;

Например: Одним из самых широко распространенных способов использования оффшорных компаний являются импортно-экспортные операции. В таких операциях очень часто используется реинвойсинг -- занижение или завышение стоимости товара (или "transfer pricing" -- трансфертное ценообразование), что позволяет переместить основной доход, а,

следовательно, прибыль из юрисдикции с высоким налогообложением в оффшорную зону или в юрисдикцию с льготным режимом налогообложения. С целью достижения минимизации налогооблагаемой прибыли в цепочку операций между двумя или более фирмами вводится оффшорная структура (компания-посредник).

2) оффшорная компания -- подрядчик. В этом случае компанию используют с целью увеличения расходов, включаемых в себестоимость, и уменьшения налогооблагаемой базы;

3) оффшорная компания - владелец дорогостоящего имущества. Данная схема применяется в том случае, если собственник старается сохранить в тайне факт владения каким-либо дорогостоящим имуществом;

4) оффшорная компания -- владелец и лицензиар товарного знака. При ведении бизнеса в нестабильной стране товарный знак можно зарегистрировать на эту компанию или продать ей уже зарегистрированный. Это позволяет даже при ликвидации бизнес-единицы оставлять товарный знак, а затем на основании лицензионных договоров предоставлять право пользования им кому бы то ни было;

5) оффшорная компания - владелец авторских прав. Если логика бизнеса состоит в приобретении у авторов права на их произведения с последующим получением дохода от выдачи лицензий или тиражирования этих произведений, то данная схема - удобный способ законного уменьшения налогов и экспорта капитала;

6) оффшорная компания - держатель банковского счета. В этом случае владелец получает под контроль данную компанию, а уже компания открывает счет в банке, что позволяет через какое-то время получить на руки корпоративную кредитную карту;

7) оффшорная компания -- залогодержатель. Эта схема реализуется в рамках тонкого налогового планирования в том случае, если владелец имущества опасается за его сохранность;

8) оффшорная компания -- инвестор. При желании инвестировать вывезенный капитал обратно в свою страну оффшорная компания может стать удобным перевалочным пунктом капитала на его пути в новый инвестиционный проект, так как капитал можно аккумулировать на такой компании очень оперативно и без налогов;

9) оффшорная компания -- судовладелец. Например, если лицо приобрело яхту, то помимо соображений безопасности есть и налоговый плюс: многие оффшорные центры предоставляют судам, ходящим под их флагом, очень льготные условия налогообложения;

10) оффшорная компания - исполнитель строительных работ. Если оффшорная компания находится в стране, с которой у России есть договор об избежании двойного налогообложения, и при этом не попадает под определение постоянного представительства, то данная компания не будет облагаться российским налогом на прибыль.

Для финансовых операций используются не только самые различные типы

предприятий - оффшорные партнерства, компании, ограниченные по гарантии, акционерные компании с полной ответственностью участников, -- но и активно осваиваются новые организационно-правовые формы. Многие трастовые принципы и нормы, на которых основаны некоторые специфические виды финансовых услуг, адаптированы для нужд современного бизнеса. Трсты (доверительная собственность) часто применяются в оффшорном бизнесе, ибо в ряде случаев они считаются более предпочтительными по сравнению с обычными компаниями.

Таким образом, если предприятие ведет внешнеэкономическую деятельность, то использование оффшорных компаний становится необходимым, а вот каких и в какой конкретно стране -- зависит от направления деятельности. Очень многие зарубежные оффшорные компании совершенно бесполезны для одних видов внешнеэкономических операций и весьма выгодны для других.

Оффшор - это самоочевидный инструмент налогового планирования, который действует и его можно использовать. Однако обратим внимание на то, что в последние годы оффшорный бизнес претерпевает весьма значительные перемены. Поэтому при построении налоговой схемы с участием оффшорных центров необходимо проявлять особую осмотрительность, учитывать антиоффшорные меры со стороны промышленно развитых государств, а также мировые тенденции в оффшорном бизнесе.

Законодательство Республики Казахстан (РК) о банках и банковской деятельности позволяет открывать счета нерезидентам, в том числе юридическим лицам.

7.3 Анализ и оптимизация баз налогообложения оффшорных компаний.

Оптимизация налогообложения подразумевает комплекс предупреждающих и всегда законных мер, с созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, эффективным применением льгот и послаблений, предусмотренных налоговым законодательством

Этот процесс рекомендуется проводить как при создании бизнеса, так и на любом из этапов функционирования предприятия.

Основные принципы проведения налоговой оптимизации

Законность-соответствие действующему законодательству.

Простота-способы должны быть простыми, доступными и по возможности основываться на конкретных статьях законодательства.

Безвредности-отсутствия негативных моментов для самого предприятия.

Комплексность-при формировании того или иного способа (схемы) налоговой оптимизации должны быть рассмотрены все существенные аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом.

1) проанализированы возможные последствия от внедрения конкретного способа налоговой оптимизации с точки зрения всей совокупности налогов;

2) при выборе способа налогового планирования необходимо учитывать требования иных отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного,

валютного и т.д.);

Грамотное документальное оформление операций -небрежность или отсутствие необходимых документов может послужить основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести более обременительного порядка

Основные этапы проведения налоговой оптимизации

Цель

- максимизация финансовых результатов
- оптимизация налоговых обязательств в долгосрочной перспективе

Изучение учетной политики для целей налогообложения

Оценка факторов, влияющих на принятие учетной политики

- внешние факторы
- внутренние факторы

Налоговый анализ

- налоговой нагрузки
- эффективности налогообложения
- задолженности по налогам

Создание альтернативной налоговой учетной политики

- направленной на снижении налоговых платежей и повышение эффективности деятельности

Общие способы налоговой оптимизации

Способы внешнего планирования:

- замена налогового субъекта
- замена типа деятельности налогового субъекта
- изменения налоговой юрисдикции

Способы внутреннего планирования:

- создание политики учета организации с использованием максимального количества возможностей, предоставленных законодательством
- оптимизация налогов организации с помощью договорных отношений
- применение разных льгот и налоговых освобождений

Специальные способы оптимизации налогов организации:

- замещение отношений
- налоговая отсрочка платежа
- сокращение объекта налогообложения

Налоговая оптимизация позволит

- снизить основные налоговые риски и возможность их возникновения
- минимизировать возможные финансовые расходы в части уплаты налогов
- сократить себестоимость, как следствие, стоимость конечных товаров/услуг
- спланировать и сбалансировать финансовые потоки предприятия

Чем отличаются понятие оптимизация налогов и уклонения от уплаты налогов?(см.Таблицу 13)

Таблица 13 - Оптимизация налогов и уклонения от уплаты налогов

Цель	Защита прав и законных интересов собственника имущества	Преднамеренное желание (умысел) избежать исполнения обязанности по уплате налогов
Отношение к объекту налогообложения	Выбор наименьшего объекта налогообложения	Соккрытие объекта налогообложения или заключения мнимых сделок с целью неуплаты налога
Отношение к возможности уменьшить налоговую базу	Стремление к полному использованию вычетов и льгот, предусмотренных законодательством	В отсутствие законных оснований для использования вычетов и льгот намеренно заявляется о праве на вычет или льготу с целью неуплаты налога
Отношение к порядку и срокам уплаты налога	Стремление к получению предусмотренных законом отсрочек уплаты налога	Намеренно создается лишь видимость уплаты или чинятся препятствия для принудительного взыскания недоимки
Возможные последствия	Снижение налоговых издержек	Взыскание недоимки, пеней, штрафа, привлечение к уголовной ответственности

Ответственность лиц за уклонение от уплаты налогов регламентирована как Уголовным, так и Административным законодательством. Основным разделом между двумя видами ответственности является:

1. Размер нанесенного бюджету ущерба, при не превышении указанного предела ущерба, рассматривается вопрос привлечения правонарушителя к административной ответственности.

2. Наличие прямого умысла на совершение правонарушения.

Признаки уклонение от уплаты налога:(согласно УК РК ст.245)

1.В форме **непредставления декларации** о совокупном годовом доходе в случаях, когда подача декларации является обязательной

2.В форме включения в декларацию или иные документы, связанные с исчислением или уплатой налогов, **заведомо искаженных данных** о доходах или расходах

3.В форме **сокрытия** других объектов налогообложения или иных обязательных платежей, или фактического местонахождения организации

4.То же деяние, совершенное с использованием счета-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров либо **группой лиц по предварительному сговору**

5.Иные формы

Крупный ущерб и крупный размер -сумма не поступивших платежей в бюджет, превышающая **20 000 МРП; или 48 100 000 тенге на 2018 год.**

Последствия нарушений налогового законодательства

Минимальное наказание: Штраф в размере до 2000 МРП

Максимальное наказание: Штраф в размере 300-кратной суммы не поступивших платежей в бюджет; лишением свободы на срок от 5 до 8 лет.

Примечание (с 2018 года): Лицо, впервые совершившее деяние, предусмотренное настоящей статьей, освобождается от уголовной ответственности в случае добровольной уплаты задолженности по налогам/пени.

Уклонение от оплаты налогов

Сознательное нарушение требований налогового законодательства и правил ведения бухгалтерского учета.

Умышленное искажения отраженных данных, а не в результате арифметических ошибок или неправильного понимания нормативных актов.

Доказательства:

письменные указания руководителя бухгалтеру о **внесении искажений** в бухгалтерскую или иную документацию;

фактические данные о ведении **двойной** бухгалтерии;

сокрытие от учета отдельных финансово-хозяйственных операций;

систематическое **нарушение** законодательства при наличии разъяснений и указаний налоговых органов, аудиторских организаций и других специалистов.

НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ НЕЗАКОННЫЕ "СЕРЫЕ" СХЕМЫ

1 Лжепредпринимательство—для незаконного получения кредитов, оказания услуг по уводу от уплаты налогов коммерческих структур путем предоставления им фиктивных счетов-фактур и других документов.

Уклонения от уплаты налогов путем завышения своей доходной части через сомнительные сделки. Как правило, регистрируются по утерянным документам. Обналичивание.

2. Неприменение контрольно-кассовых машин

3. Возврат НДС экспортерам аффилированным компаниям

искусственное завышение превышения НДС, подлежащее возврату из бюджета. Покупка по завышенной цене, реализация на экспорт по заниженной цене, затем возмещение из бюджета НДС, после -не уплачивает КПП в связи с убыточностью.

Некоторые экспортеры применяют схемы по наращиванию превышения НДС, подлежащего возврату, путем якобы принятия услуг от ликвидированных предприятий или предприятий-банкротов

4. Схемы с взаимосвязанными сторонами в строительной отрасли/при импорте товаров. Генподрядчик привлекает подрядчиков и субподрядчиков, де-факто взаимосвязанными сторонами с наценкой от 15 до 40% с доп. работами, не заложенными в первоначальную смету. Таким образом, т.к. строительство жилых зданий освобождено от НДС, государство еще и не получает в полном объеме суммы КПП.

5. Экономия с помощью неустойки -цена товара в договоре искусственно занижается, доход сводится к минимуму, в то же время стороны договора

предусматривают повышенные санкции за нарушение условий договора, имитируют нарушение таких условий договора и уплату неустойки одним из контрагентов в добровольном порядке, что позволяют отнести уплату такой неустойки к расходам по налогу на прибыль и вычесть их из налоговой базы.

КАК ОПРЕДЕЛИТЬ, ЧТО НА ВАШЕМ ПРЕДПРИЯТИИ НУЖНО ПРОВОДИТЬ НАЛОГОВУЮ ОПТИМИЗАЦИЮ?

- Высокая налоговая **нагрузка** компании
- Частое начисление **штрафов и пеней** контролирующими органами
- Многократная сдача **доп. деклараций** за прошлые периоды
- Отсутствие единого **подхода в учете** при смене бухгалтеров в результате отсутствия утвержденных принципов бухгалтерского учета компании
- Выявление **ошибок** в учете, несоответствие учета реальной финансовой ситуации
- Неприменение доступных налоговых **льгот**
- Ожидаемые изменения **в законах** и правилах по выплатам налогов
 - Необходимо увеличить поток свободных денежных средств
 - Необходимо увеличить показатели прибыли
 - Получить конкурентное преимущество по снижению стоимости на товары/услуги

МЕТОДЫ РАСЧЕТА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

Из расчета кривой Лаффера

- показывает параболическую зависимость налоговых поступлений от ставки налога
- в соответствии с этой кривой, критическое значение налоговой ставки, при котором сумма налоговых поступлений достигает своего максимума -40-50%



МЕТОДЫ РАСЧЕТА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

По методике расчета Всемирного Банка

Общая ставка налога –является мерой налоговой нагрузки, это сумма всех налогов, взимаемых как процент от коммерческой прибыли.

1.Общая налоговая нагрузка -считается как процент коммерческой прибыли, которая уходит на основные налоги у компании среднего размера, не использующей налоговые льготы.

2.Количество платежей -показатель учитывает количество платежей, созданных для уплаты налогов

3.Время на выполнение налоговых правил.

4.Процедуры «после подачи» –включает в себя время, которое субъект тратит на подачу заявки на возмещение НДС на покупку основных средств, срок до фактического возмещения, срок проведения проверки и время, необходимое для корректировки деклараций по налогу на прибыль.

Расчет КНН разными методами. Пример

Показатели КНН будут равны:

Начисленные налоги -2 013 860

СГД -32 000 000

КНН МФ РК6%

Ср значение по отрасли ИНФОРМАЦИЯ И СВЯЗЬ -10%

Начисленные налоги -2 013 860

СГД -Расходы -6 882 302

КНН Всемирного банка -29%

Ср значение по РК -29,20%

По методике расчета Всемирного Банка

Средневзвешенные показатели в мире в расчете			
на компанию:		затрачивают:	
Из количество сотрудников:	60	часов	251
Годовой оборот	1,050 тыс. размера дохода на душу населения	платежей	25
		средняя общая ставка налога	40,6%.

БАЗОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

1.Рациональный выбор организационно-правовой формы

2.Выбор налогового режима

3.Оптимизация налоговой учетной политики

4.Применение льгот СЭЗ и налоговых освобождений

5.Отсрочка сроков исполнения налогового обязательств по уплате налогов

6.Оптимизация через договорные отношения

Замена формулировки предмета договора на альтернативные услуги

Консультационные услуги на услуги проведения семинар, вебинара

Лицензионный договор (роялти) на договор оказания услуг

Замена отношений

Замена финансового лизинга на операционной;

- Замена контрагента
- Нерезидента на резидента
- Оффшорана нефошоры
- Отсрочка признания доходом
- Рекомендации, которые помогут налогоплательщику при заключении

договор:

Четко прописывать обязательства по уплате налогов

Территорию оказания услуг

Метод оказания услуги (на месте/дистанционно)

7. Перевод некоторых бизнес-процессов на аутсорсинг

РАЦИОНАЛЬНЫЙ ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА

1. Общеустановленный режим налогообложения для ТОО

2. Упрощенный режим налогообложения для ТОО по упрощенной декларации

3. СНР с использованием ФВ для ТОО

4. Общеустановленный режим налогообложения для ИП

5. Упрощенный режим налогообложения для ИП на основе упрощенной декларации

6. Упрощенный режим налогообложения для ИП на основе патента

7. СНР с использованием ФВ для ИП

8. СНР для крестьянских или фермерских хозяйств;

9. СНР для производителей с/продукции и с/кооперативов

ТОО – Товарищество с ограниченной ответственностью

СНР – Специальный налоговый режим

ИП – Индивидуальный предприниматель

Оптимизация налогов для многих сегодня ассоциируется с незаконной деятельностью компании. Зачастую отечественные предприниматели даже боятся употреблять это словосочетание даже среди своего окружения, не говоря уже об официальных лицах. Однако в этом отчасти виноваты и сами предприниматели. Зачастую незнание легальных механизмов уменьшения налогооблагаемой базы, да и поверхностное знание налогового законодательства приводит к тому, что под терминами «оптимизация налогов» и «уклонение от уплаты налогов» ставится знак равенства. При неграмотном подходе и системных ошибках это оборачивается лишними затратами и проблемами с законом.

А ведь проводя оптимизацию налогов, компания не только может снизить объемы платежей по основным налогам, но и приобретет имидж добросовестного налогоплательщика в глазах государственных органов и партнеров.

Оптимизация налогов - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором места, времени и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, с целью увеличения денежных потоков компании за счет налоговой оптимизации и минимизации налоговых платежей.

Что же включается в понятие “Оптимизация налогов”? У многих это ассоциируется с незаконной деятельностью. Так ли это на самом деле?

Сегодня в Казахстане эта тема очень актуальна в связи с развитием рыночных отношений. Рынок растет, компании заинтересованы в максимизации прибыли и снижении издержек, а значит правильное структурирование своих сделок и внутренней налоговой политики постепенно выходят на первый план. Этот термин оптимизации налогов очень актуален.

В первую очередь оптимизация налогов подразумевает комплекс предупреждающих и всегда законных мер, направленных на упрощение процедуры налогообложения компании, эффективное применение льгот и послаблений, предусмотренных налоговым законодательством.

Оптимизация налогов может быть вызвана несовершенством и относительной сложностью налоговой системы.

Налоговая оптимизация рассматривается как вполне законная деятельность, прежде всего, она должна восприниматься как оптимальное сочетание правовых норм в целях снижения налогового бремени, но обязательно в рамках действующего законодательства. Я думаю, это пережитки прошлого, когда мы до сих пор неправильно понимаем такие общераспространенные и вполне законные в рыночных отношениях понятия, как «уменьшение налогового бремени», «минимизация налоговых рисков», «налоговое планирование», «оптимизация налогов». Уже сейчас эти понятия «врываються» в нашу жизнь и ломают старые стереотипы.

Какова же грань между уклонением от уплаты налогов и оптимизацией налогов?

Все просто. Уклонение от уплаты налогов - это противоправное деяние, каковым ни в коем случае не является оптимизация. Уклонение от уплаты налогов - это когда ты должен был заплатить, но не заплатил вообще, либо не заплатил своевременно, либо заплатил меньше, чем предписывается по закону.

В случае же с оптимизацией, компания осуществляет предупредительные меры: анализ налоговых рисков, разработка оптимального сочетания налоговых льгот и т.д.

Более того, в действующем законодательстве Республики Казахстан четко установлено в какой форме может выражаться уклонение от уплаты налогов:

- в форме непредставления декларации о совокупном годовом доходе в случаях, когда подача декларации является обязательной,
- в форме включения в декларацию или иные документы, связанные с исчислением или уплатой налогов, заведомо искаженных данных о доходах или расходах,
- в форме сокрытия других объектов налогообложения или иных обязательных платежей, или фактического местонахождения организации;
- в форме осуществления налогоплательщиком взаиморасчетов через кассу либо банковские счета третьих лиц при наличии задолженности по налогам, существующей более 90 дней от установленного срока их уплаты;
- иные формы.

Вообще на самом деле очень сложно провести, как Вы говорите, четкую грань между оптимизацией и уклонением. Например, в России в этом году должны были принять законопроект, который должен был разделять понятия легальная оптимизация налогов и криминальные схемы по уклонению от уплаты налогов. Но до сих пор нет. Как я уже сказал, во первых, очень сложно, определить где оптимизация, а где уклонение. А во вторых, это все-таки привилегия судьи - признавать какая сделка совершена в рамках закона, а какая нет, в целях уклонения от уплаты налога.

Необходимо ли менять законодательство РК, для того чтобы обозначить грань между оптимизацией и уклонением от уплаты налогов?

Проблема состоит не в совершенстве налогового законодательства, а в практике его применения.

Законодательная база достаточно полна и изменять ее смысла нет, нужно совершенствовать практику ее применения. Так, например, практику применения положений законодательства об административных правонарушениях и уголовного законодательства.

На практике сейчас получается так, компания привлекает налоговых консультантов, которые советуют самые «осторожные» методы оптимизации налогового бремени, получают письменное подтверждение их правомерности в налоговых органах, но после, по итогам проведения налоговой проверки, налогоплательщику доначисляют суммы налогов по ранее согласованным с налоговыми органами вопросам. При этом, допустим, для возбуждения уголовного дела по факту неуплаты налогов достаточно наличие суммы доначисленных налогов больше 2 000 МРП (чуть больше 2 миллионов тенге). Данная сумма может образоваться элементарно по самой обычной курсовой разнице. Крупным налогоплательщикам с миллиардными оборотами по результатам комплексных проверок, как правило, доначисляют суммы, в несколько раз превышающие указанный предел. В этой связи возникают проблемы - материалы проверок передают в органы финансовой полиции, которые по факту неуплаты налогов в размере 2 миллионов тенге могут возбудить уголовное дело в отношении должностных лиц компании.

Эти административные препоны образуются в результате неправильной практики применения положений действующего законодательства. Государственные органы в первую очередь должны исходить из духа, смысла положений закона, а не формально подходить и использовать какие-либо ограничения или запретительные нормы, воспрепятствуя законной предпринимательской деятельности компании.

Так, например, недавно Верховным судом было разработано постановление о применении судами некоторых норм налогового законодательства. Подобное постановление действовало с 1999 года. Оно, конечно, устарело, потому что за последние семь лет очень много что изменилось. Так вот налоговые органы хотели внести положение, где говорилось, что последние вправе признать сделку недействительной, которая, по их мнению, заключена с целью уклонения от уплаты налогов. Конечно же,

судьи Верховного суда от этого положения отказались, так как такая сделка может быть признана таковой только решением суда.

Отсюда следует какова же связь между налоговым законодательством и инвестиционной привлекательностью?

Инвестиционная привлекательность того или иного государства, прежде всего, связана с такими понятиями как политическая стабильность, гарантии правовой защиты деятельности инвестора, гарантии использования доходов, полученных от такой деятельности. Также одними из основных вопросов, влияющих на инвестиционную привлекательность страны, являются вопросы налогообложения деятельности хозяйствующих субъектов. Инвестор должен точно знать, сколько он заплатит налогов с прибыли, полученной от инвестиционной деятельности.

В этой связи можно отметить, что уровень развития налогового законодательства напрямую определяет инвестиционную привлекательность.

В первую очередь необходимо отметить, что разработка способов оптимизации налогов зависит от конкретной ситуации, и для начала рассматриваются и принимаются во внимание следующие условия:

- 1) организационно-правовая форма ведения бизнеса в Казахстане.
- 2) виды деятельности компании (возможность применения налоговых льгот и преференций) и т.д. Допустим, в Казахстане существуют хорошие налоговые послабления для организаций, которые работают в нефтехимической отрасли. Они полностью освобождены от уплаты налогов на прибыль. Есть перечень приоритетных отраслей экономики, которые подразумевают льготы по таможенному законодательству.

Кроме того, один из самых распространенных и наипростейших способов оптимизации налогов является правильное и корректное ведение расходной части деятельности компании - увеличение вычетов, тем самым уменьшение налогооблагаемой базы.

В настоящее время возможна разработка сложных схем оптимизации налогов, применение конвенций об избежании двойного налогообложения и т.д. Сегодня Казахстан имеет 37 конвенций об избежании двойного налогообложения. Имеет место ситуация когда иностранный холдинг, имеющий большое количество структурных подразделений в различных странах начинает работать на казахстанском рынке от лица структурного подразделения базирующегося в стране с которой Казахстан имеет конвенцию об избежании двойного налогообложения, предусматривающую пониженные ставки некоторых налогов, которые должны удерживаться у источника выплаты в Республике Казахстан. Вот Вам, пожалуйста, один из легальных способов оптимизации налогов.

Актуальным является эффективное применение льгот по налогообложению, предоставляемых в рамках действующего законодательства. Многие компании применяют и оффшорные схемы для оптимизации налогообложения.

Какова роль офшоров в оптимизации налогов?

Ведение бизнеса посредством применения оффшорных зон или стран с низким (льготным) налогообложением является весьма распространенным способом оптимизации налогов. Грамотное применение оффшорных зон позволяет существенно снизить суммы выплачиваемых налогов.

В то же время государство всегда с предостережением относится к аффилированности с так называемыми оффшорными компаниями, вводит законодательные ограничения, например, такие как применение трансфертных цен и т.д. В налоговом комитете Министерства финансов есть целый отдел, который занимается трансфертным ценообразованием. Допустим, если казахстанская компания экспортирует продукцию за рубеж и ее покупателем является оффшорная компания - это уже является основанием для проведения налоговой проверки, при которой проверяющий смотрит, насколько обоснована цена реализации продукции.

Роль оффшорных компаний в оптимизации налогов по прежнему высока, однако более крупные и солидные компании стараются не афишировать свою связь с оффшором. Более того, ведение оффшорного бизнеса сопряжено с определенными трудностями. Так, допустим, имеются трудности в открытии банковского счета.

Кроме того, та же конвенция об избежании двойного налогообложения зачастую ограничивается к странам и регионам где имеется оффшор. Допустим Великобритания, с которой у Казахстана есть такая конвенция, но в то же время эта конвенция не распространяется на британские Виргинские острова, которые признаны оффшором.

Будет ли время когда, актуальность оптимизации налогов утратит смысл? Конечно нет. Оптимизация налогов будет всегда актуальна, и потребность будет расти. Если раньше это ассоциировалось с чем-то незаконным, то в настоящее время это одна из крупных составляющих ведения бизнеса.

Вопросы для самопроверки

1. Анализ и оптимизация баз налогообложения оффшорных компаний.
2. Договоры об устранении двойного налогообложения.
3. Что является предметом налогового права?
4. Перечислите стадии процесса налогового планирования?
5. Перечислите основные группы налоговых льгот?
6. Перечислите методы налоговой оптимизации?

Список использованных источников

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 10 декабря 2008 года № 100-IV .
2. **Назарова В. Л.**, Сатубалдин С. С. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – Алматы: Алматы кітап баспасы, 2017. – 624 с.
3. **Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.12.2016 г.)** [Электрон. ресурс]. – 2007. – URL: <http://www.online.zakon.kz> (дата обращения: 08.2017)
4. **Баранов П. П.**, Залышкина Т. А. Формирование эффективной учетной политики организации [Электрон. ресурс]. – URL: <http://www.misbfm.ru/article/formirovanie-effektivnoy-uchetnoy-politiki-orga-nizacii> (дата обращения: 04.2017)
5. **Брызгалин А. В.**, Головкин А. Н., Берник В. Р. Учетная политика предприятия для целей налогообложения. – 2017. – С. 25-36.
6. **Международные стандарты финансовой отчетности** [Электрон. ресурс]. – 2017. – URL: <https://home.kpmg.com/kz/ru/home/services/audit/ifrs.html> (дата обращения: 08.2017)
7. **Алиев М. К.**, Жетесова М. Т., Шамуратова Н. Б. Финансовый учет Учебное пособие – Астана: ТОО Мастер По, 2014. – 157 с.
8. **Кульджабекова А. М.** Проблемные аспекты в методике формирования учетной и налоговой политики // Аль Пари. – 2018. – № 3 (75). – С. 69-76.
9. **Нурсеитов Э. О.** Учетные приемы в условиях МСФО. – Алматы: «Издательство LEM», – 114 с.
10. **Трущицына А. Ю.** Учетная политика для целей налогового учета // Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. – 2017. – № 12. – С. 21-27.
11. **Нурсеитов Э. О.**, Нурсеитов Д. Э. Бухгалтерский учет в организациях: учебное пособие. – Алматы: Изд-во LEM, 2015. – 432 с.
12. **Малис Н. И.**, Грундел Л. П., Зинягина А. С. Налоговый учет и отчетность. – М.: Научная школа. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2016. – 341 с.
13. **Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый Кодекс) от 10.12.2008 г. № 99-IV** (по состоянию на 1 января 2017 г.) [Электрон. ресурс]. – 2008. – URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217 (дата обращения: 08.2017)
14. **Алиев М. Қ.** және т.б. Басқару есебі: Оқу құралы. – Астана: ҚазЭҚХСУ БПО, 2017. – 250 б.
15. **Проскурина В. П.** Налоговая учетная политика на 2017 год: практическое пособие. Изд.8-е перераб. и допол. – Алматы: Изд-во LEM, 2017. – 164 с.
16. **Вещунова Н. Л.** Бухгалтерский и налоговый учет. – М.: Проспект, 2014. – 848 с.

17. *Жидкова Е. Ю.* Налоги и налогообложение. – М.: Эксмо, 2017. – 480 с.
18. С.А. Харитонов Технология ведения учета в программе «1С: Бухгалтерия 8.0» - Издательство: 1С -Паблишинг, 2005, 416 с.
19. Конфигурация «1С: Бухгалтерия 8 для Казахстана» - М: Фирма 1С, Бюллетень бухгалтера №6 ,2016 г.
20. Назарбаев Н.А. Стратегия «Казахстан-2050».
21. Юрзинова И.Л. Концепция налоговой политики как механизма согласования экономических интересов государства и хозяйствующих субъектов // Финансы и кредит. – 2007. – № 37 (279).
22. Долматова Т. Система управления рисками // Вестник налоговой службы Республики Казахстан. – 2017, январь.
23. Официальный сайт налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан // www.salyk.kz