Зайцев Алексей Николаевич. Учетная политика в целях налогообложения как инструмент системы налогового планирования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 181 c. РГБ ОД, 61:05-8/1694

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Сущность и назначение учётной политики в целях налогообложения в системе налогового планирования 12

1.1. Финансы предприятий и налоговое планирование 12

1.2. Назначение и сущность учётной политики в целях налогообложения 22

1.3. Задачи учётной политики в целях налогообложения, факторы и проблемы, влияющие на её формирование 31

Глава 2. Анализ методов формирования учётной политики при проведении среднесрочного и краткосрочного финансового планирования 40

2.1. Принципы анализа методов учётной политики 40

2.2. Методика анализа влияния методов формирования УП на суммы и сроки уплаты налогов при проведении среднесрочного и краткосрочного финансового планирования 45

2.3. Информационные технологии при планировании и анализе 74

Глава 3. Методы формирования учётной политики в целях налогообложения 80

3.1. Общие методы 80

3.2. Частные методы 104

Заключение 130

Список литературы 134

Приложение 144

Приложение 1. План доходов и расходов предприятия 144

Приложение 2. План движения денежных средств предприятия 145

Приложение 3. Планирование сумм амортизации 146

Приложение 4. Планирование сумм авансовых платежей 147

Приложение 5. Примеры 148

Приложение 6. Список методов учётной политики 155

Приложение 7. Алгоритмы 170

**Введение к работе**

В условиях современной экономики целями хозяйствующего субъекта, во многих случаях, являются: максимизация прибыли, финансовая устойчивость, развитие бизнеса. Для их достижения хозяйствующие субъекты проводят стратегическое и текущее планирование деятельности, составляют бизнес — планы и бюджеты. При этом значительную часть доходов хозяйствующий субъект, в форме налогов, перечисляет в бюджет государства. Поэтому возникает необходимость при финансовом планировании, учитывать налоговый фактор, с целью планирования и оптимизации налоговых платежей.

Тяжесть налогового бремени заставляет хозяйствующие субъекты искать пути его снижения. Особенность этого процесса в России в условиях развивающейся экономики и законодательной базы выразилась в уклонении хозяйствующих субъектов от уплаты налогов, что дестабилизировало экономику страны. На текущем этапе экономического развития страны создаются новые условия существования и функционирования организаций, что обусловлено рядом причин: значительно укрепляется законодательная база, вводятся новые главы Налогового кодекса РФ, усиливается контроль со стороны государства над уплатой налогов хозяйствующими субъектами, ужесточаются меры к хозяйствующим субъектам-неплательщикам. Хозяйствующие субъекты все больше начинают заботиться о своей репутации, создаются предпосылки к переходу от способов бизнеса присущих «дикому капитализму» к цивилизованным формам ведения дел, от уклонения от уплаты налогов, к осознанному, системному налоговому планированию. В зарубежной практике налоговое планирование является неотъемлемой составной частью управления финансами, оценки его влияния на финансовые результаты организации.

Налоговый кодекс РФ представляет налогоплательщику возможность **выбора методов ведения налогового учёта,**с **помощью учётной политики. Определение влияния различных методов на суммы платежей и сроки их внесения в**бюджет, их обобщение **в**виде методики, позволяющей провести анализ **влия-**

4 ния методов формирования учётной политики на суммы и сроки уплаты налогов, представляется особо актуальной задачей для множества субъектов осуществляющих предпринимательскую деятельность.

В настоящее время в научных работах, в профессиональной литературе, на страницах периодических изданий широко рассматриваются теоретические и методологические вопросы, связанные с управлением налоговыми обязательствами, а также с формированием учетной политики на микроуровне.

Вопросами формирования учётной политики в целях налогообложения, определению её места и роли в общей системе планирования и управления хозяйствующим субъектом, практического применения, уделяется большое внимание в работах видных российских ученых и ведущих специалистов-практиков в области налогообложения, финансов: А.В. Брызгалина, Р.Ф. Га-лимзянова, А.Р. Горбунова, И.В. Горского, В.А. Кашина, В.Г. Князева, В.Я. Кожинова, Г.Я. Кипермана, А.Н. Медведева, С.А. Николаевой, В.Г. Панскова, Л.Н. Павловой, Б.А. Рагозина, С.Ф. Сутырина, Д.Г. Черника, А.Д. Шеремета, Е.Б. Шуваловой и др.

Однако, не смотря на наличие достаточного объема работ в области налогового планирования и формирования учётной политики в целях налогообложения, можно утверждать, что этот раздел налоговой теории находится на стадии формирования. Анализ влияния методов формирования учётной политики, при проведении финансового планирования, разработан недостаточно глубоко, без учета системного подхода. В большинстве работ, авторы рассматривают методы формирования учётной политики по отдельности, вне системы финансового планирования, не рассматривается взаимосвязь финансовых планов и методов формирования учетной политики, влияние методов учётной политики на финансовые планы хозяйствующего субъекта. Методы формирования учетной политики находятся вне рамок реконструируемого **финансово-хозяйственного механизма управления деятельностью субъектов предпринимательства в условиях рыночной экономики.**

Недостаточная разработанность темы анализа влияния методов формирования учётной политики, при проведении финансового планирования определила актуальность, цели, задачи и предмет исследования.

Целью исследования является разработка методики анализа методов формирования учётной политики хозяйствующего субъекта, позволяющей проанализировать и сформировать оптимальную с точки зрения налогообложения учётную политику, на этапе среднесрочного и краткосрочного финансового планирования на средних и крупных хозяйствующих субъектах (в том числе имеющих территориально обособленные подразделения). В соответствии с целью данного исследования центральное место занимают вопросы планирования и анализа, что и будет предопределять дальнейшее логическое построение работы.

Для достижения цели исследования решаются следующие важные задачи:

определение сущности и места учетной политики в системе налогового планирования;

определение методов формирования учётной политики и их последующая классификация;

анализ существующих научных исследований, публикаций по данной тематике;

анализ влияния методов формирования учётной политики хозяйствующего субъекта на размеры и сроки платежей в бюджет;

разработка методики анализа методов учётной политики на этапах среднесрочного и краткосрочного финансового планирования;

формализация задачи в виде алгоритма для программы MS Excel, позволяющего проводить анализ методов формирования учётной политики.

Объектом исследования является процесс управления финансами средних и крупных промышленных предприятий в условиях действующей системы налогообложения. В исследовании не рассматриваются процессы управления фи-

нансами в банках, страховых компаниях, у профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Предметом исследования являются отношения между хозяйствующим субъектом и финансовой системой государства, возникающие при осуществлении правовых способов налогового планирования.

Теоретической базой исследования послужили современные разработки, концепции и гипотезы отечественных и зарубежных ученых в области налогообложения и финансового менеджмента.

Методологическую основу диссертации составили диалектический метод познания, а также иные методы научного познания (системный подход, методы экономического анализа, и синтеза, логического, сравнительного анализа, экспертных оценок и ряд других).

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических и методологических вопросов формирования учетной политики в целях налогообложения. К важнейшим результатам работы, которые выносятся на защиту, отнесены следующие:

1. Дано определение понятия учетной политики, рассмотрено её место и роль в системе налогового планирования. Учетная политика - это совокупность методов ведения налогового учёта и управления суммами и сроками уплаты налогов. Данное определение отражает сущность учетной политики, и её назначение как инструмента системы налогового планирования. Доказано что учетная политика является инструментом системы налогового планирования, который позволяет управлять суммами и сроками уплаты налогов.
2. Сформулированы задачи учетной политики, основными из которых являются:

создание целостной системы налогового учета хозяйствующего **субъекта;**

**управление суммами и сроками уплаты налогов;**

**разработка методики ведения налогового учета.**

Задачи учетной политики позволяют определить направления, средства формирования и управления учетной политикой.

3. Разработаны принципы анализа методов формирования учетной политики. К ним относятся: принцип контроля над рисками, управления изменениями, принцип контроля над затратами, принцип коллегиального решения, принцип единства и взаимосвязи с системой финансового планирования хозяйствующего субъекта.

Принцип контроля над рисками подразумевает, что анализ основывается на требованиях законодательства РФ о налогах и сборах и предназначен для управления налоговыми рисками хозяйствующего субъекта.

Принцип управления изменениями подразумевает, что законодательство РФ о налогах и сборах, методика анализа, могут изменяться, следовательно, предназначение принципа в поддержке методики анализа в актуальном состоянии относительно законодательства, целей и задач хозяйствующего субъекта.

Принцип контроля над затратами предполагает, что затраты на проведение анализа должны покрываться планируемой суммой экономии по налогу или отсрочкой от его уплаты.

Принцип коллегиального решения предполагает, что проведение анализа не самоцель, а инструмент для решения поставленных задач. Решение о применении того или иного метода формирования учетной политики должно приниматься на коллегиальной основе. Принцип необходим для исключения субъективного фактора при принятии решения.

Принцип единства и взаимосвязи с системой финансового планирования предполагает, что методы формирования учётной политики не должны анализироваться по отдельности, друг от друга, и отдельно от финансовых планов, системы финансового и налогового планирования хозяйствующего субъекта. Принцип необходим для проведения целостного и качественного анализа методов формирования учетной политики.

4. Разработана классификация источников исходных данных, шагов ана  
лиза при проведении среднесрочного и краткосрочного финансового планиро  
вания.

Источником исходных данных для первого этапа анализа методов формирования учетной политики является бизнес-план, для второго этапа: бюджет прямых затрат на материалы, оплаты труда, общепроизводственных расходов, управленческих расходов, доходов и расходов, движения денежных средств.

Первый этап анализа объединяет следующие шаги: формирование финансового плана, анализ амортизационной политики предприятия, анализ способов уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, анализ необходимости переноса убытков на будущее.

Второй этап анализа включает следующие шаги: анализ методов оценки МПЗ, анализ резерва под гарантийный ремонт, анализ резерва на оплату отпусков, анализ момента возникновения налоговых обязательств, определение налогового периода, раздельный учет НДС, анализ резерва по сомнительным долгам, анализ распределения налога на прибыль по обособленным подразделениям, анализ резерва на ремонт основных средств, анализ момента возникновения налоговых обязательств, определение налогового периода.

Классификация отображает методологическую и временную взаимосвязь источников исходных данных для анализа, шагов анализа и методов формирования учетной политики как, результатов анализа и позволяет разработать научно обоснованную методику проведения анализа методов формирования учетной политики.

5. Разработана методика проведения анализа методов формирования  
учетной политики. Методика предназначена для анализа методов формирова  
ния учетной политики с целью определить экономический эффект от ведения  
различных вариантов налогового учета, формирования учетной политики по  
итогам анализа.

На первом этапе по результатам анализа проводится формирование частных методов учётной политики оказывающих влияние на сумму налога на при-

9 быль более чем в одном налоговом периоде. Формируются следующие частные методы: амортизационная политика, авансовые платежи, перенос убытков на будущее.

На втором этапе по результатам анализа проводится формирование методов учетной политики:

1. общие методы учетной политики, оказывающие влияние на сумму НДС, налога на прибыль: раздельный учет НДС;
2. общие методы учётной политики, оказывающие влияние на срок уплаты НДС и налога на прибыль: определение момента возникновения налоговых обязательств, определение налогового периода;
3. частные методы учетной политики, оказывающие влияние на налоговую базу налога на прибыль в одном налоговом периоде: оценка материально-производственных запасов, резерв по гарантийному ремонту и обслуживанию, резерв по сомнительным долгам, резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, резерв на ремонт основных средств;
4. частные методы, оказывающие влияние на размер и место уплаты налога на прибыль: распределение налога на прибыль между обособленными подразделениями.

Анализ проводится при проведении среднесрочного и краткосрочного финансового планирования. Шаги анализа являются ключевым, связующим звеном между финансовым планированием и формированием учетной политики. Также результаты анализа методов формирования учетной политики, при проведении финансового планирования, оказывают непосредственное влияние на показатели финансовых планов через увеличение/уменьшение планируемой налоговой базы, суммы или срока уплаты налога. В современных научных исследованиях и в **профессиональной**литературе не рассматривается **взаимосвязь методов формирования учетной политики и среднесрочного и краткосрочного финансового планирования. Для автоматизации анализа, автор описал алгоритм расчёта показателей по некоторым методам учётной политики (по которым**

**10**расчёты наиболее трудоемки), который может быть использован для проведения расчётов в программе MS Excel.

6. Разработана классификация методов формирования учетной политики хозяйствующего субъекта. Классификация группирует методы по функциональному признаку на две группы: общие и частные и позволяет выявить информационную, методологическую взаимосвязь методов формирования учетной политики.

Общими методами формирования учётной политики называются методы, оказывающие одновременное влияние как на налог на прибыль и на налог на добавленную стоимость.

Частными методами формирования учётной политики называются методы, оказывающие влияние либо на налог на прибыль, либо на налог на добавленную стоимость. К частным методам налога на прибыль относятся методы, влияющие на суммы налога к уплате в течение нескольких налоговых периодов и в течение одного налогового периода, а также методы, оказывающие влияние на размер и место уплаты налога на прибыль.

Теоретическая значимость результатов диссертации состоит в том, что её основные положения и выводы способствуют дальнейшей научной разработке системы налогообложения прибыли, добавленной стоимости, а также деятельности налогоплательщиков по снижению налогового бремени, помогает повышению эффективности финансового менеджмента. Наиболее существенные результаты могут быть использованы в научно-исследовательской работе, в преподавании учебных курсов по налоговым и финансовым дисциплинам.

Практическая значимость исследования состоит в возможности совершенствования планирования налоговых платежей хозяйствующего субъекта. Анализ системы налогообложения прибыли, добавленной стоимости, исследование деятельности хозяйствующих субъектов, направленной на снижение налоговой нагрузки, позволили выработать конкретные методологические и практические рекомендации по методам формирования учётной политики. Разработанная методика анализа позволяет хозяйствующим субъектам повысить эф-

фективность принимаемых управленческих решений, оптимизировать налоговые платежи, управлять движением денежных средств, обеспечить рост финансовых ресурсов.

В ходе исследования использовались законодательные и нормативные акты, методические рекомендации МНС РФ, международные стандарты по учёту и аудиту, научные труды российских и зарубежных специалистов, данные статистической отчётности и публикуемой финансовой отчётности российских предприятий, периодические издания, российские и зарубежные ресурсы сети Internet.

Предложенная в работе методика проведения анализа, рекомендации по организации деятельности подразделений организации, её специалистов внедрены и практически используются в ООО «Гроссмейстер», ООО «СТК-Интерьер», ООО «Греема».

По теме диссертационного исследования было опубликовано 4 научных работы общим объемом 10 п.л.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 7 приложений.

## Финансы предприятий и налоговое планирование

Целью экономических реформ в Российской Федерации является формирование эффективной социально-ориентированной рыночной экономики. Одним из условий перехода и становления рыночной экономики является построение и реализация новой концепции финансовой деятельности коммерческих структур, базирующейся на формировании оптимальной программы производства товаров и услуг, постоянном обновлении номенклатуры продукции в соответствии с изменяющейся конъюнктурой рынка, эффективности как текущих, так и будущих инвестиций, а в целом ориентированной на рост конечных финансовых результатов путем наиболее полного удовлетворения рыночных потребностей.

Теория и практика подтверждают, что успешная деятельность на рынке без эффективного и целенаправленного управления всеми процессами невозможна. Современное управление должно носить системный характер. Внутренняя логика функционирования любой системы требует взаимосвязи её элементов, правильного определения места и функции каждого из них. Такая постановка вопроса подводит к необходимости рассмотрения функций управления, среди которых обычно выделяют анализ, планирование, организацию, учет, контроль, регулирование. Ряд других авторов раскрывают сущность управления в виде последовательности следующих функций управления: планирование, контроль, организация, коммуникация и мотивация. Несмотря на различные методы определения функций управления, представляется очевидным учет важности каждой из них, а также степени влияния и взаимозависимости между ними.

Назначение планирования, как функции управления, состоит в стремлении заблаговременно учесть по возможности все внутренние и внешние факторы, которые могут оказать влияние на деятельность предприятия, с тем, чтобы наилучшим образом организовать производственный процесс, обеспечить благоприятные условия для нормального функционирования и развития предприятия и получить хорошие конечные результаты.

Важность и необходимость планирования предпринимательской деятельности на всех уровнях представляется объективным процессом. Как отмечает немецкий экономист Петер X. Верхан, действия человека далеко не всегда носят плановый характер, часто они определяются случайностью, в них присутствует хаотический элемент, но в экономике же успех может быть обеспечен лишь благодаря планомерным постоянным и осмысленным действиям. Далее, по его словам, «без планирования, т.е. своевременного осмысления альтернативных решений и их оптимальной комбинации, не может быть никакого хозяйствования...» [20, с.7].

Планирование предполагает решение о том, какими должны быть цели организации и что должны предпринять члены организации для достижения этих целей. Так, по мнению Р. Акоффа [2], планирование, во-первых, это предварительное принятие решений, этот процесс происходит до того, как надо действовать; во-вторых, потребность в планировании возникает тогда, когда достижение желаемого состояния зависит от целого комплекса взаимосвязанных решений; в-третьих, процесс планирования направлен на достижение такого состояния или состояний в будущем, которые желательны, но которые не возникнут сами собой.

Таким образом, современное внутрифирменное планирование заключается в определении будущего желаемого состояния всего предприятия, отдельных производственных систем, экономических показателей или иных конечных результатов и тех целесообразных решений, которые необходимо осуществить, чтобы вывести фирму из существующего положения в новое предполагаемое или планируемое. Механизм планирования основывается на взаимодействии процессов микроэкономического исследования настоящего состояния предприятия и моделирования прогнозируемого уровня его развития в будущем. Сначала на основе анализа фактических или исходных данных определяется желае 14 мое состояние планируемого объекта или системы, выраженное в качественных или количественных показателях и характеристиках уровня его дальнейшего развития. На этой основе осуществляется проектирование или непосредственное планирование комплекса технических, организационных, экономических и других мероприятий, с помощью которых в дальнейшем будет обеспечиваться их выполнение на предприятии.

Особенно необходимо подчеркнуть, что сложность планирования состоит в том, что некоторые макроэкономические процессы, например, кризисы, проводимый экономический и политический курс в стране, трудно поддаются точному планированию, а многие макроэкономические показатели, характеризующие рынок в целом, деятельность конкурентов, объемы спроса и другие, не обладают той степенью достоверности и точности, которая требуется. Поэтому любое планирование в условиях рыночной экономики базируется на неполных данных. Это предполагает необходимость единства целей и функций управления: планирования, контроля, анализа и организации.

## Принципы анализа методов учётной политики

Принципы анализа определяют характер и содержание аналитической деятельности хозяйствующего субъекта. Правильное соблюдение принципов анализа создает предпосылки для эффективной работы хозяйствующего субъекта и уменьшает возможность отрицательных результатов анализа. Автор определил следующие принципы проведения анализа:

1. Принцип контроля над рисками;

2. Принцип управления изменениями;

3. Принцип контроля над затратами;

4. Принцип коллегиального решения;

5. Принцип единства и взаимосвязи с системой финансового планирования хозяйствующего субъекта.

Первый принцип подразумевает, что анализ основывается на требованиях законодательства РФ о налогах и сборах. Необходимо принять во внимание, что в связи с неоднозначным толкования различных нормативных актов, налоговые органы очень часто в ходе проверок используют своё мнение, не всегда чётко соответствующее букве закона. Тем не менее, налогоплательщики обязаны с ним считаться как с реальным фактом и учитывать при принятии решений. Но учитывать не значит прямо следовать мнению, не подкрепленному нормами права, а оценивать возможные риски и последствия при спорах в различных налоговых и судебных инстанциях.

Принцип управления изменениями подразумевает, что законодательство РФ о налогах и сборах, а также методика анализа, не могут быть неизменными. Законодательство о налогах и сборах самая динамичная отрасль права в РФ, она постоянно изменяется и обновляется, методика анализа должна поддерживаться в актуальном состоянии. Это и составляет сущность второго принципа.

Принцип контроля над затратами предполагает, что определение хозяйствующим субъектом целесообразности затрат на проведение анализа и воплощение в жизнь принятых, по результатам анализа, решений. Затраты должны покрываться планируемой суммой экономии получаемой от минимизации суммы налога и отсрочки его уплаты.

Применение механизмов уменьшающих налоговые обязательства, не должно причинять ущерб стратегическим целям налогоплательщика и его собственников. Анализ — это инструмент для решения поставленных задач. Принятие решения о применении того, или иного метода учётной политики не должно основываться только на мнении главного бухгалтера, или руководителя отдела ведущего налоговый учёт, в виду возможности выбора «удобного» для службы метода ведения учёта, с точки зрения трудоёмкости учёта. Решение о применении того или иного метода должно приниматься на коллегиальной основе, под руководством финансового директора/заместителя генерального директора по экономике, т.е. топ менеджера, под руководством которого осуществляется налоговое планирование в хозяйствующем субъекте. Поэтому необходимо соблюдение принципа коллегиального решения.

Для проведения эффективного анализа методов формирования учётной политики на суммы и сроки уплаты налогов необходим системный подход. Методы формирования учётной политики не должны анализироваться по отдельности, друг от друга, и отдельно от финансовых планов, системы финансового и налогового планирования хозяйствующего субъекта. Анализ должен проходить как при проведении краткосрочного финансового планирования, так и при проведении среднесрочного финансового планирования. Так как некоторые методы формирования учётной политики влияют на налоговую базу хозяйствующего субъекта в среднесрочной перспективе, а некоторые влияют на неё только в краткосрочной перспективе. Этим и определяется важность принципа единства и взаимосвязи с системой финансового планирования хозяйствующего субъекта. Анализ методов формирования учётной политики приносит наибольший эффект только когда соблюдаются все принципы анализа. Без строго соблюдения принципа контроля над рисками все действия налогоплательщика по снижению налогового бремени могут превращаться в уклонение от налогов, что подлежит административной или даже уголовной ответственности. Анализ, построенный на устаревшем законодательстве не эффективен, и может нанести хозяйствующему субъекту серьезный финансовый ущерб. Не соблюдение принципа контроля над затратами ставит под сомнение саму цель существования налогоплательщица. Отсутствие принципа коллегиального решения отделов, участвующих в финансовом и налоговом планировании, «перекос» в интересах в сторону одного из отделов хозяйствующего субъекта ведет к снижению эффективности и результатов анализа, а также к возможным финансовым потерям. Отсутствие принципа единства и взаимосвязи с системой финансового планирования при проведении анализа сводит на нет эффективность анализа, и ставит под сомнение необходимость проведения анализа. Методика анализа, конкретные элементы анализа могут быть различными у каждого хозяйствующего субъекта, но вышеперечисленные принципы должны быть едиными для всех.

## Общие методы

Общими методами формирования учётной политики называются методы, оказывающие одновременное влияние как на налог на прибыль и на налог на добавленную стоимость. К ним относятся:

1. Определение момента возникновения налоговых обязательств;

2. Определение налогового периода;

3. Учет дебиторской задолженности;

4. Раздельный учет по налогу на добавленную стоимость;

5. Технический аспект учётной политики;

Рассмотрим каждый из методов:

Одним из ключевых методов влияющих на даты уплаты в бюджет НДС является определение метода от реализации продукции. В настоящее время налоговый кодекс не обязывает хозяйствующего субъекта применять один и тот же метод для всех налогов. Метод по оплате может применяться по налогу на добавленную стоимость, а по налогу прибыль — по начислению. В виду этого я рассматриваю применение вышеуказанных методов для всех налогов в отдельности. Для хозяйствующих субъектов, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения дату возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, дата реализации определяется как наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);

- день оплаты товаров (работ, услуг).

Для хозяйствующих субъектов, утвердивших в учетной политике дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств, дата реализации определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

При осуществлении некоторых операций налоговое законодательство устанавливает особый порядок определения даты реализации. Это следующие операции:

при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);

при реализации налогоплательщиком товаров, переданных им на хранение по договору складского хранения с выдачей складского свидетельства, дата реализации указанных товаров определяется как день реализации складского свидетельства;

при реализации финансовым агентом услуг финансирования под уступку денежного требования, а также при реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг дата реализации указанных услуг определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования;

при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 0% (экспорт), дата реализации указанных товаров (работ, услуг) определяется как наиболее ранняя из следующих дат:

1) последний день месяца, в котором собран полный пакет документов, предусмотренных ст. 165 настоящего Кодекса; 2) 181-й день, считая с даты помещения товаров под таможенный режим экспорта или под таможенный режим транзита;

дата выполнения строительно-монтажных работ для собственного потребления определяется как день принятия на учет соответствующего объекта, завершенного капитальным строительством;

дата передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг) для собственных нужд, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, определяется как день совершения указанной передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Обобщая вышесказанное можно выделить следующие положительные и отрицательные моменты от применения различных методов определения выручки от реализации.

Положительные моменты от применения метода по оплате:

отсрочка оплаты налога до момента оплаты продукции клиентом;

применение метода по оплате выгодно тем, что этот метод не сопряжен с какими-либо особыми нежелательными условиями.

При этом происходит увеличение объема работы бухгалтерской службы, в случае если налоговый учёт выручки от реализации ведется методом по оплате, а бухгалтерский учёт выручки от реализации продукции ведется методом начисления. В настоящее время кассовый метод для целей бухгалтерского учёта разрешено применять только субъектам малого предпринимательства (Приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998г. №64н «О типовых рекомендациях по бухгалтерскому учёту для субъектов малого предпринимательства»).

Отрицательные моменты применения метода по отгрузке - обязанность по уплате налога возникает вне зависимости от оплаты клиентом продукции, и в случае задержки клиентом оплаты продукции хозяйствующий субъект будет вынуждено платить налог за счет своих средств.

По налогу на прибыль организации предусмотрены два метода определения доходов и расходов:

а) признание доходов и расходов по методу начисления; б) признание доходов и расходов по кассовому методу.

Кассовый метод по налогу на прибыль значительно отличается от метода по оплате по НДС. Хозяйствующий субъект имеет право на определение даты получения дохода, осуществления расхода по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС и налога с продаж не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал. Данному условию удовлетворяют весьма небольшие предприятия. В частности А.В. Брызгалин [13, с.61] следующим образом характеризует вышеуказанное ограничение: «Данный предел чрезвычайно низкий, и может быть выдержан лишь немногими предприятиями. Поэтому метод признания доходов и расходов по начислению должен применяться абсолютным большинством предприятий».

Хозяйствующий субъект может начать применять кассовый метод необязательно с начала года, но на практике это делать сложно, так как налоговый период — календарный год. Следует отметить, что в НК РФ не указано на то, что принятый метод должен быть утвержден учетной политикой.

Начиная с 1 января 2002 г. эффект от применения кассового метода снижается из-за того, что расходы хозяйствующего субъекта, также как и её доходы, признаются по оплате. До момента оплаты затрат, они не могут быть признаны в форме расхода, уменьшающего налогооблагаемую прибыль.