

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ,  
СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ*

**Московский международный институт эконометрики,  
информатики, финансов и права**

---

**Ганин Д.В.**

**Управление налоговыми  
поступлениями**

**Москва, 2000**

УДК 336.22  
ББК 65.261.4  
Г 192

Ганин Д.В. Управление налоговыми поступлениями. / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. - М., 2000. – с. 20

© Ганин Д.В., 2000 г.

© Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2000 г.

© Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2000г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b><i>I. Введение в проблематику налогообложения.</i></b>	<b><i>4</i></b>
1.1. Необходимость совершенствования методологии анализа налоговых поступлений	4
1.2. Налоговая система Российской Федерации	5
<b><i>II. Система нововведений</i></b>	<b><i>10</i></b>
2.1. Новшества	10
2.2. Стратегические цели управления налоговыми поступлениями	11
<b><i>III. Теории налогообложения и методы оптимизации налоговых поступлений. Анализ налоговых поступлений</i></b>	<b><i>12</i></b>
<b><i>IV. Примеры из практики</i></b>	<b><i>17</i></b>

# **I. ВВЕДЕНИЕ В ПРОБЛЕМАТИКУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. НЕОБХОДИМОСТЬ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДОЛОГИИ АНАЛИЗА НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

Государство, выступая в качестве социального гаранта граждан, осуществляет социальную функцию (поддержка малоимущих слоев населения, бесплатное обучение, бесплатное обязательное медицинское страхование и т.д.) за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов. Именно из налоговых поступлений образуется большая часть средств бюджета и внебюджетных фондов.

Обострение российского финансово - экономического кризиса, продолжающееся с 17 августа 1998 года, начисто лишило стимула отечественных средних и мелких предпринимателей платить налоги, закрылись многие инофирмы. Многие налогоплательщики, выставляя поручения на инкассо своим банкам, не смогли рассчитаться перед бюджетами по налогам и сборам из-за невыполнения банками инкассовых поручений. Многие крупные банки в первом и втором квартале 1998 года инвестировали свою прибыль до налогообложения, более того, инвестировали средства клиентов в ГКО-ОФЗ, а после 17 августа (когда государство реструктурировало долги по ГКО-ОФЗ) крупнейшие банки были не в состоянии оплатить свои долги перед бюджетом и выполнить обязательства перед клиентами. В таких условиях мелкий и средний бизнес частично ушёл “в тень” и работал с “чёрным налом” и неучтённым бартером, соответственно без всякой уплаты налогов.

⇒ В СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РФ СУЩЕСТВУЕТ РЯД ПРОБЛЕМ.

Вот некоторые из них:

- ◆ Низкая собираемость налогов,
- ◆ Экономическая нецелесообразность платить существующие ставки налогов,
- ◆ Необходимость в кратчайшие сроки реформировать налоговую, судебную системы Российской Федерации для того, чтобы добиться поставленных ниже задач,
- ◆ Необходимость взимать и перераспределять налоги и сборы в соответствии с потребностями конкретных бюджетов в средствах, направляемых на создание боеспособной армии (это необходимо в сегодняшних условиях военных конфликтов), поддержку социальной сферы, малоимущих слоёв населения, увеличения заработной платы бюджетников

- из выполнения этих условий складывается сильное государство.

Необходимость совершенствования методологии анализа налоговых поступлений и ее практического применения обусловлена низкой собираемостью налогов, экономической нецелесообразностью платить сегодняшние ставки по налогам, необходимостью взимать и перераспределять налоги и сборы в соответствии с потребностями конкретных бюджетов в средствах, направляемых на создание боеспособной армии (это необходимо в сегодняшних условиях «чеченской кампании» ), поддержку социальной сферы, малоимущих слоёв населения, увеличения заработной платы бюджетников. Выполнение данных условий способствует созданию сильного государства.

Кроме того, в сложившейся экономико-политической ситуации в России главной статьёй расходов федерального бюджета в 2000 году будет являться возврат внешнего долга России, который будет производиться именно из налоговых поступлений и очередных внешних заимствований.

## 1.2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С сфере налогообложения экономика тесно связана с юриспруденцией.

Существуют следующие принципы налогообложения:\*

- ◇ *Справедливости* (равномерность налоговых изъятий) - налоги и сборы не могут устанавливаться индивидуально и носят общий характер,
- ◇ *Стабильности* (порядок взимания налогов должен оставаться неизменным в течении определённого времени, но допускается введение новых правил, нормативов, ставок, льгот “задним числом”),
- ◇ *Простоты и доступности налогового законодательства*, но некоторые статьи части 1 Налогового кодекса РФ лишены конкретики, обеспечивая разногласия на местах и вводя заблуждение налоговые органы и налогоплательщиков (а бюджет недополучает значительные суммы, так как статья Налогового кодекса РФ относит все разногласия между

---

\* — Курс лекций по налогообложению: МЭСИ (1995-1996 учебный год)

- налоговыми органами и налогоплательщиками в пользу налогоплательщика),
- ◇ *Экономии издержек* взимания налогов (этому принципу Министерство налогов и сборов придерживается неукоснительно).

Налоговая система, действующая в Российской Федерации, основана на следующих правилах:

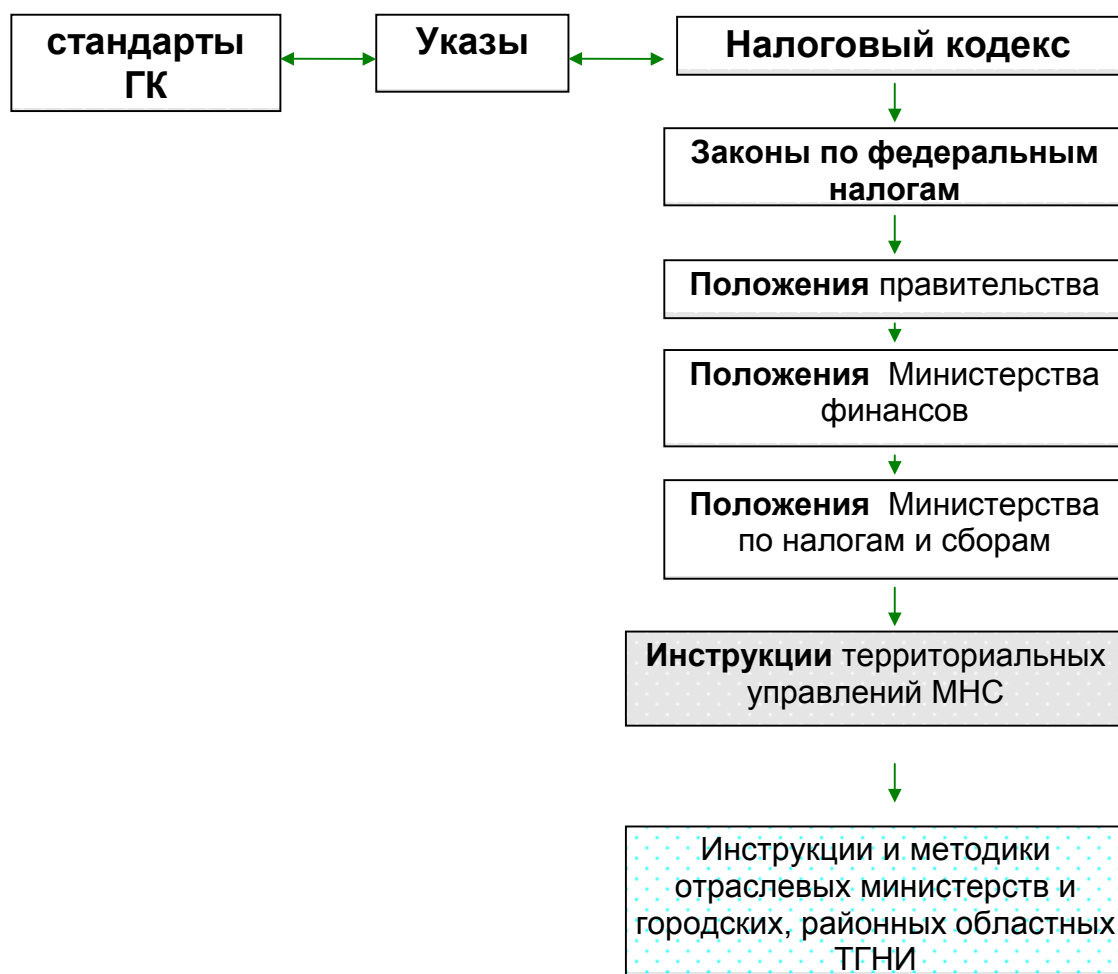
- I. Строгое разграничение прав по установлению и взиманию налогов между органами власти на разных уровнях (существует три уровня налогов: федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги);
- II. Однократность налогообложения означает, что один и тот же объект налогообложения может облагаться налогом одного вида только один раз за определённый законом период налогообложения;
- III. Безусловный приоритет норм, установленных в налоговом законодательстве над положениями по налоговым вопросам в законодательных актах, не относящихся к сфере налогообложения;
- IV. Определение в части 1 Налогового кодекса Российской Федерации перечня прав и обязанностей налогоплательщиков и налоговых органов, порядок разрешения возникающих споров в Арбитражном суде.

Рассмотрим структуру налогового законодательства России (схема 1<sup>\*</sup>).

---

\* — с использованием книги «Правовые аспекты налогообложения» (Москва, НПО «Вычислительная математика и информатика», 1999 год)

*Схема 1: Структура налогового законодательства РФ.*



Россия на сегодняшний день, как социальный гарант своих граждан, не выполняет своих главных функций:

- ⇒ Защита населения от внешних посягательств осуществляется на низком уровне.
- ⇒ Социальная защищенность россиян не обеспечена даже на минимальном уровне.
- ⇒ Финансовое обеспечение бюджетных ведомств производится по остаточному принципу, что недопустимо при высоком государственном значении последних.

Одна из основных причин этого в одном - низкий уровень доходных статей бюджета РФ, обусловленный плохой собираемостью налогов при больших ставках и высоком уровне коррупции в судебной и налоговой системах.

Решение — в следующем:

- 1) Реорганизация налоговой системы (статус Государственной налоговой службы был повышен до статуса министерства);
- 2) Реорганизация структуры налоговых поступлений (большой процент налоговых поступлений по федеральным и региональным налогам должен начисляться в федеральный бюджет, так как существует опасность неправильного расходования налоговых поступлений);
- 1) Административная и уголовная ответственность региональных и местных властей за сбор и расходование налогов и сборов;
- 2) Разработка более эффективного метода сбора налогов;
- 3) Больше полномочий регионам в установлении ставок местных налогов;
- 4) Расширение налогооблагаемой базы;
- 5) Возврат внешнего долга России и реструктуризация и возврат долгов бывшего СССР;
- 6) Учёт и контроль за расходованием налоговых поступлений на всех уровнях власти;
- 7) Координация и слаженность действий, взаимопомощь между органами субъектов федерации (местными органами самоуправления), МВД и территориальными подразделениями Министерства по налогам и сборам, так как органы управления на местах способны оказать действенную помощь в обнаружении и пресечении действий предпринимателей работающих через “чёрный нал”;
- 8) Совершенствование Налогового кодекса, придание отдельным статьям конкретики, больше полномочий налоговым органам;
- 9) Создание приоритета Министерства по налогам и сборам над другими министерствами и ведомствами, включая Федеральную Службу налоговой полиции, прокуратуру, региональные и местные органы власти.

Необходим единый комплексный подход ко всем налогам и сборам.

Пункт 1 статьи 12 части 1 Налогового кодекса РФ устанавливает виды налогов и сборов на территории Российской Федерации - федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов федерации (региональные) и местные налоги и сборы.

**Согласно части первой налогового кодекса РФ\* налоги бывают:**

\* — часть 1 Налогового кодекса РФ



- ⇒ статья 13 устанавливает федеральные налоги;
- ⇒ пункт 1 статьи 14 устанавливает региональные налоги и сборы;
- ⇒ статья 15 устанавливает местные налоги и сборы.

Вернёмся к функциям налогов. Они (функции) показывают, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов:

1. **Распределительная функция** - выражает сущность налогов как особого централизованного фискального инструмента распределительных отношений. Отражается в формировании стабильных финансовых ресурсов государства. В настоящее время работает плохо из-за неисполнения на местах поставленных целей.
2. **Контрольная функция** - позволяет оценивать эффективность налогового механизма, установить контроль за движением финансовых ресурсов, вносить изменения в законодательную базу.
3. **Распределительная функция** - реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения.

Действующие льготы по налогу на прибыль предприятия направлены на стимулирование:

- \* финансирования затрат на развитие производства и жилищное строительство,
- \* развития малых форм предпринимательства,
- \* занятости инвалидов и пенсионеров,
- \* благотворительной деятельности в социально-культурной и природоохранной сферах.

## II. СИСТЕМА НОВОВВЕДЕНИЙ

### 2.1. НОВШЕСТВА

Увеличению собираемости налогов способствовала реорганизация Государственной налоговой службы в Министерство налогов и сборов с более высоким статусом и полномочиями. Для повышения уровня налоговых поступлений в будущем необходимо разрабатывать эффективные экономические рычаги воздействия на макроэкономику всей страны (отдельных регионов) и микроэкономику каждой фирмы. Этим задачам может отвечать ряд нововведений.

#### **Система новшеств состоит из:**

- I. Замены одних налогов (групп налогов) другими налогами** — это необходимо для экономического воздействия на налогоплательщиков.
- II. Упрощения методики исчисления некоторых налогов и сборов.**
- III. Придание конкретики и бесспорности системе льгот по налогам и сборам** — это поможет избежать многих судебных разбирательств.
- IV. Унификации системы налогов и сборов с целью упрощения налогообложения юридических лиц вместе с расширением налогооблагаемой базы.**
- V. Внедрение новых информационных технологий** для совершенствования системы автоматизированного приема отчетности у физических и юридических лиц.
- VI. Увеличение ставок акцизов на группу товаров, носящих массовый характер** (крепкие алкогольные напитки, сигареты, табак, золото и элитные украшения, дорогие меха и др.).
- VII. Введение “горбатой кривой” для подоходного налога с физических лиц.**
- VIII. Перенесение налогового бремени из сектора производства в сторону сектора потребления.** Выполнению этой задачи будет способствовать скорое введение единого налога на вменённый доход (далее- единый налог) для определённых видов деятельности.

Вопрос формирования и определения оптимальных ставок налогов для государства и налогоплательщиков занимает важное

место в системе нововведений, которые так необходимо провести с целью увеличения доходной части бюджета России.

Решению первой задачи может способствовать, в частности, введение единого налога на вмененный доход, который станет основным источником пополнения местного бюджета для всех регионов, городов (в некоторых регионах протесты предпринимателей уже вызваны завышением ставок местными органами самоуправления. Хотя многие предприниматели вообще не платили никаких налогов и бюджет недополучал значительные средства, которые уходили в “теневую экономику”). Прорывом стал проект единого налога на вменённый доход с реализации горюче-смазочных материалов на бензоколонках. Здесь налогообложение должно носить фискальный характер.

Существующая методика исчисления налогов является сложной и объёмной — это особенно касается подоходного налога с доходов физических лиц.

## 2.2. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ ПОСТУПЛЕНИЯМИ

*Одними из первоочередных целей, стоящими перед налоговиками являются:*

- 1) *укрепление финансовой базы регионов;*
- 2) *снижение налогового бремени для сектора производства и наполнение бюджета за счёт перераспределения налоговой нагрузки в сторону сферы потребления;*
- 3) *увеличение налоговых поступлений;*
- 4) *решение проблемы реструктуризации задолженности бюджету;*
- 5) *совершенствование, конкретизация налогового законодательства и, прежде всего, это касается Налогового кодекса Российской Федерации;*
- 6) *перенос налоговой нагрузки по подоходному налогу с малоимущих слоёв населения и бюджетников в сторону работников прибыльных сфер экономики (коммерческие фирмы, банки, корпорации с иностранным участием).*

Для конкретных шагов в укреплении доходной части бюджетов регионов и местных бюджетов необходимо совершенствовать систему государственного централизованного распределения налоговых поступлений за счёт придания больших полномочий налоговым органам на местах.

Основным источником пополнения местного бюджета для всех регионов, городов должен стать единый налог на вменённый доход. В некоторых регионах протесты предпринимателей уже вызваны завышением ставок местными органами самоуправления, хотя многие предприниматели вообще не платили никаких налогов и бюджет недополучал значительные средства, которые уходили в “теневую экономику”.

### III. ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ. АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

Теории налогообложения берут своё начало из практики. Существуют разные (по своему экономическому назначению) теории.

**Классическое представление** - здесь налоги играли лишь роль источников дохода бюджета государства (более 200 лет назад создано А.Смитом учение об эволюции государственных финансов).

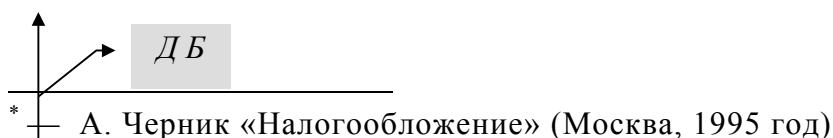
**Кейнсианская теория** - отражает элементы анализа общего функционирования экономики, обосновывает важные макроэкономические направления государственного регулирования. Прямое вмешательство государства в экономику. Высокие (прогрессивные) налоги здесь играют положительную роль.

**Неоклассическая теория** - основывается на преимуществе свободной конкуренции. Здесь - государственное вмешательство не должно ограничивать рынок.

**Теория экономики** - произошла от неоклассической. Основана на снижении налогов по корпорациям и предоставления налоговых льгот, снижении государственных расходов.

**Общий закон формирования налоговых ставок гласит:**  
*широкая налоговая база позволяет иметь относительно небольшие ставки налогообложения.*

Данный закон необходимо использовать при разработке новых методов взимания налогов в России. Ещё А. Смит заявлял, что от снижения ставок налогов государство выигрывает больше, чем - от увеличения. К сожалению, в России забыли данный постулат. А идея проста — чем больше будут предельные ставки, тем более сильный мотив будет для уклонения от уплаты налога. Именно это происходит в Российской Федерации сегодня по основным налогам. На графике 1\* (кривая А.Лаффера) представлена зависимость налоговых поступлений в бюджет от уровня налогообложения (налоговых ставок).



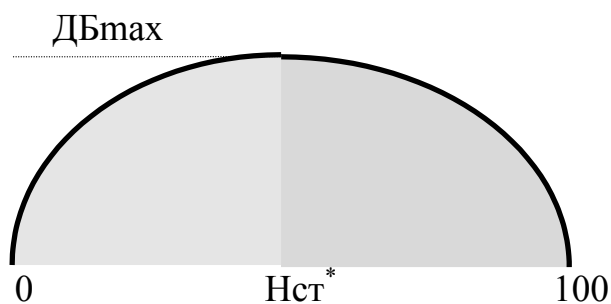


График 1: Зависимость налоговых поступлений в бюджет от уровня налогообложения (параболическая кривая А.Лаффера).

ДБ - доходы бюджета;

Нст - налоговая ставка (от 0 до 100 %);

ДБmax - максимально возможная величина доходов бюджета;

Нст\* - предельная ставка, при которой доходы бюджета достигают предельного значения.

На кривой видно, что рост ставок лишь до определённого предела поддерживает рост поступлений в бюджет. Предельная ставка А.Лаффера по совокупному доходу равна 30%. В современной России Нст\* для обычных организаций может быть установлена на уровне 30-40%%, а по банкам, страховым и другим — 40-50%%.

При достижении налоговой ставки предельного уровня инвестиционная и производственная инициатива начинают снижаться, происходит переход капитала в “теневой” сектор экономики (график 2\*).

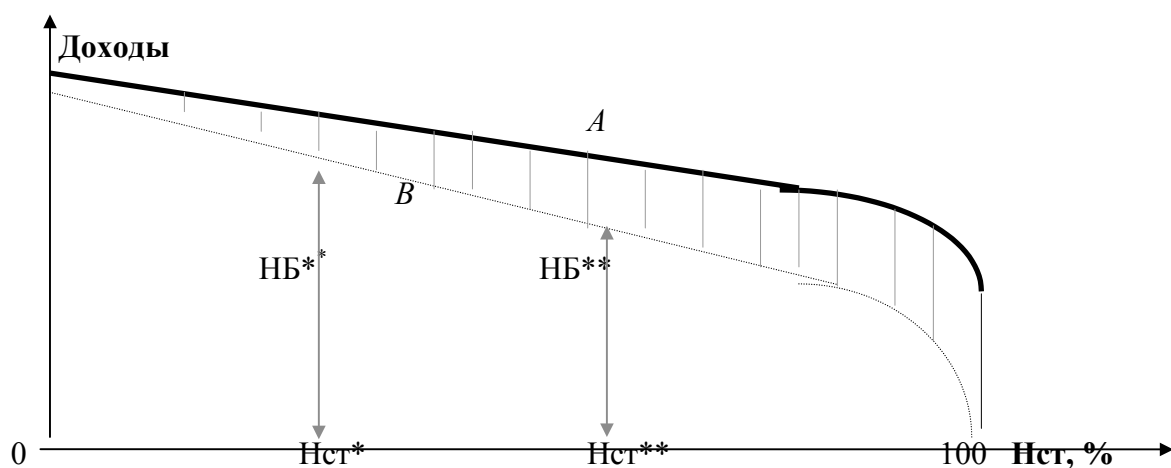


График 2: Влияние изменения уровня налогообложения на экономическую активность и налогооблагаемую базу.

НБ - база для исчисления налога ( $НБ^* > НБ^{**}$ ),

Нст - налоговая ставка ( $Нст^* < Нст^{**}$ ),

— доходы, подлежащие налогообложению, А,

..... реально облагаемые доходы (продекларированные), В,

\* — А. Черник «Налогообложение» (Москва, 1995 год)

□ доходы, скрываемые от налогообложения.

Сложная методика исчисления налога особенно касается подоходного налога с доходов физических лиц. Математический аппарат здесь должен быть более простым и для бухгалтера, и для самого физического лица, а максимальная ставка налога должна не превышать 30%.

Введение по подоходному налогу “горбатой кривой” (график 3\*) в США во времена Р.Рейгана дало значительный экономический эффект, способствовало большему наполнению бюджета в абсолютной величине. «Горбатую кривую» можно сравнить с существующей в России прогрессивной шкалой налогообложения доходов физических лиц (график 4).

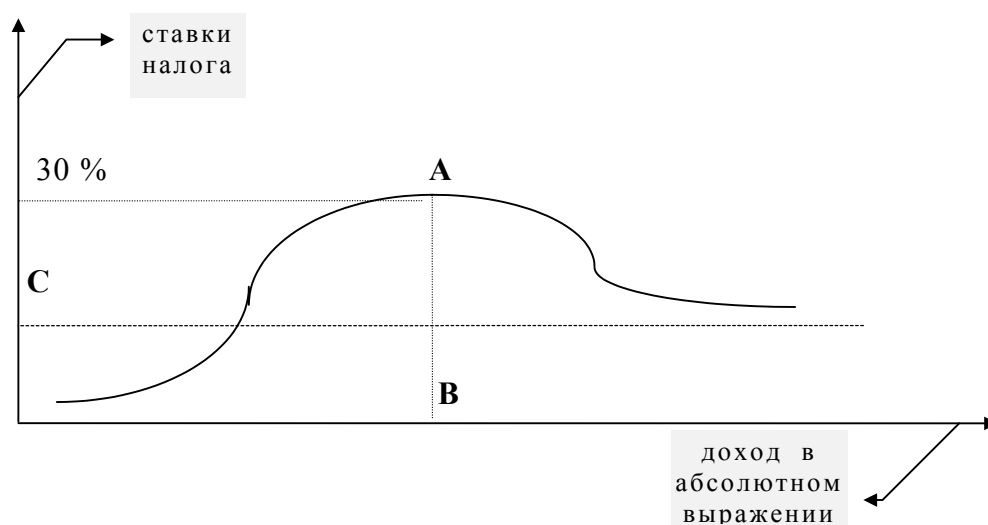


График 3: “Горбатая кривая” ставок по подоходному налогу - новая схема.

При максимальной ставке налога в 30 % (график 3) соответствующей доходу в точке В и снижением ее при дальнейшем увеличении дохода в абсолютном выражении поступления по подоходному налогу в бюджет будут максимальными. С увеличением дохода от некоторой точки В ставка подоходного налога должна уменьшаться до некоторой установленной величины С (10-15%%) при бесконечно большом доходе — это позволит физическим лицам - налогоплательщикам не скрывать своих доходов.

\* — Курс лекций по налогообложению «Учебного центра Управл. МНС по г. Москве»

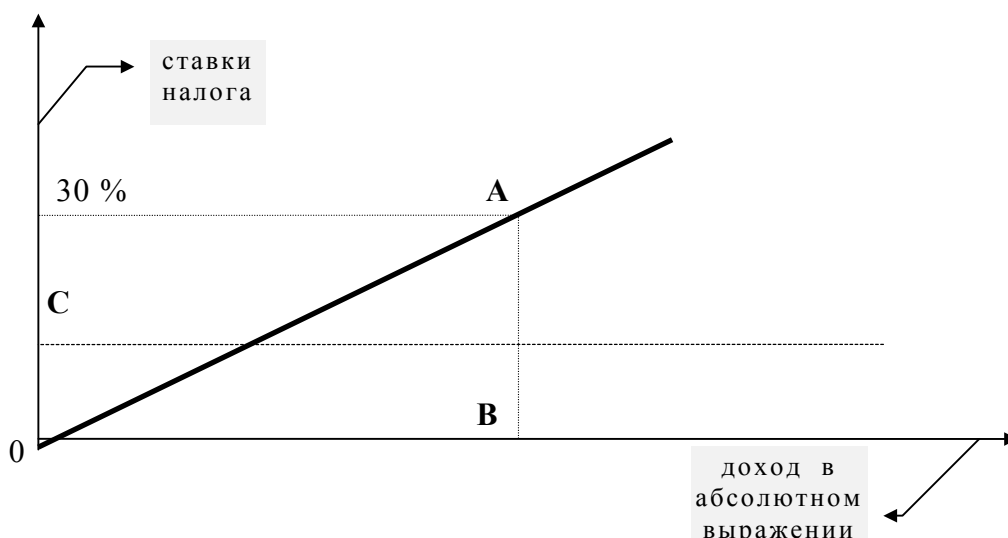


График 4: Прямая прогрессивных ставок по подоходному налогу в РФ - старая схема.

Как видно из графика, при существующей прогрессивной шкале:

- ⇒ чем больше Вы зарабатываете, тем больше платите в абсолютном и относительном выражении.
- ⇒ «Горбатая кривая» ставок по подоходному налогу предполагает уменьшение в относительном выражении налоговых платежей с увеличением Вашего дохода от некой величины **В**.

Данные классические теории принесли в США в конце 80-х начале 90-х годов на практике значительное наполнение бюджета, однако, в России они не применяются (за редким исключением).

Теория экономики выявила ряд принципов построения современной налоговой системы.

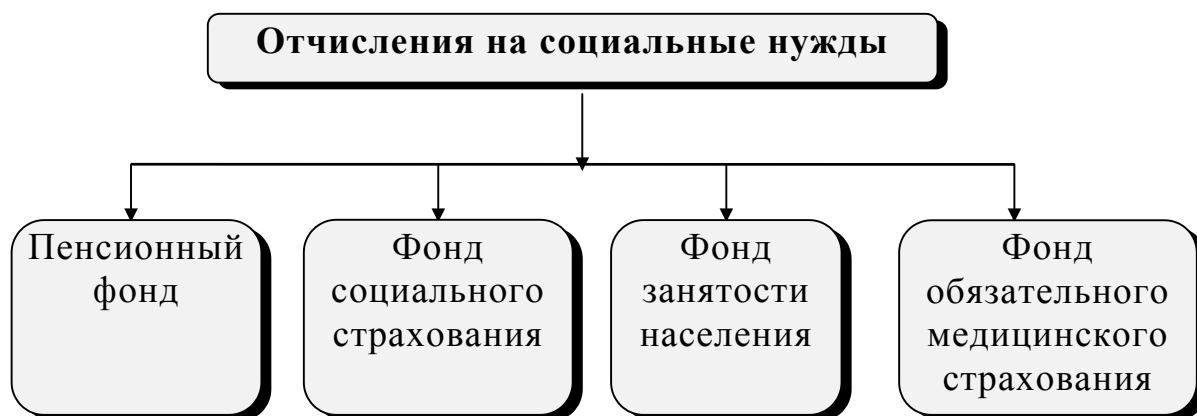
#### Принципы построения современной налоговой системы:

- ◆ справедливость по вертикали (налог соответствует материальным возможностям налогоплательщика);
- ◆ справедливость по горизонтали (единая налоговая ставка для одних и тех же доходов);
- ◆ эффективность (возможность экономического роста и развития предпринимательства);
- ◆ нейтральность (не зависит от сфер инвестиционного вложения);
- ◆ простота (в подсчёте, доступности и понимании).

Для выявления недостатков существующей в России налоговой системы нужно выявить её негативные и позитивные последствия; спрогнозировать, какие изменения в экономике и налоговых поступлениях произойдут при изменении ставок существующих налогов, расширении базы (ввода новых налогов), замены существующих налогов другими, которые позволят избежать уклонения от уплаты налогов (необоснованное занижение налогооблагаемой базы), проследить тенденцию взаимосвязи между развитием экономики, долей налоговых поступлений в бюджет и структурой налогов - это поможет избежать негативных последствий действия налогов.

Последнее особенно актуально при регулировании государством социальной сферы, так как отчисления на социальные нужды занимают не последнее место при формировании себестоимости продукции (схема 2).

Схема 2: Отчисления на социальные нужды в себестоимости продукции.



Анализ налоговых поступлений можно проводить с помощью различных статистических методов, в зависимости от рода предполагаемых изменений в налоговой политике государства.

При введении новых налогов (расширении налогооблагаемой базы) можно провести корреляционный анализ взаимосвязи нового налога, величины его ставки и покупательной способностью населения. В данном случае новый налог не должен носить фискальный характер, а будет связан с регулированием конкретной отрасли экономики, вида деятельности. Например, можно установить государственное регулирование цен на автомобильный бензин и ввести новый налог на выброс вредных веществ в атмосферу от передвижных источников с владельцев транспортных средств — физических лиц. Это существенно наполнит местные бюджеты (городов, районов и т.д.). Данные средства должны расходоваться на создание свалок для мусора, утилизацию отходов, повышение экологического фона местности.



При замене одних налогов другими необходимо оценить возможные последствия этого действия для экономических субъектов - предприятий, проанализировать заранее сколько предприятий закроются, уровень дополнительных поступлений в бюджеты разных уровней, обозначить цели использования данных средств.

#### IV. ПРИМЕРЫ ИЗ ПРАКТИКИ.

Товарообменные операции осуществляются в соответствии с главой 31 Гражданского кодекса Российской Федерации: "... под договором мены понимается обязательство одной стороны передать свой товар в собственность другой стороне в обмен на её товар."

В случае, когда при бартере обменивается подакцизная продукция, на которую установлены специфические ставки (в абсолютной сумме на единицу обложения), объектом налогообложения является объём переданных подакцизных товаров в натуральном выражении.

В случае, когда обменивается продукция с адвалорными ставками (в процентах к отпускной цене товара), при осуществлении товарообменной операции для целей налогообложения необходимо произвести подсчёт выручки от реализации подакцизной продукции.

**Пример1\***: *Предприятие обменяло 1000 тонн автомобильного бензина на 2000 компьютеров, стоимость которых на дату совершения операции составила 1,8 млн.руб. При этом рыночная цена бензина на эту же дату составила 2,0 млн.руб. В этом случае для целей налогообложения выручка от реализации по данной товарообменной операции будет приниматься равной 2,0 млн.руб. Если бы рыночная цена 1000 тонн бензина была ниже стоимости компьютеров 1,7 млн.руб, то выручка от реализации составила бы 1,8 млн.руб.*

*Комментарий: В строке 1 расчёта налога на пользователей автомобильных дорог указывается выручка от реализации продукции (работ, услуг) без НДС, специального налога и др. Согласно абзацу 8 пункта 2 раздела 1 инструкции Госналогслужбы России № 30 от 15.05.95 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды" для организаций, осуществляющих обмен ГСМ на какой-либо товар (выполненные работы, оказанные услуги), для исчисления налога принимается стоимость этих товаров (работ, услуг), но не ниже рыночных цен ГСМ, сложившихся на момент совершения сделки (в том числе на биржах). Если организации и предприниматели обменивают ГСМ*

---

\* — журнал «Налоговый курьер» №2 ноябрь 1998 года

на какой-либо товар (выполненные работы, оказанные услуги), налог уплачивается исходя из суммы разницы между стоимостью этих товаров (работ, услуг), но не ниже рыночных цен обмениваемых ГСМ, сложившихся на момент совершения сделки (без НДС), и стоимостью их приобретения (без НДС).

Достижению цели повышения сбора налогов может способствовать совершенствование части 1 Налогового кодекса РФ, введение части 2 кодекса и устранение недочётов в инструкциях, приказах, постановлениях Минфина России, связанных с положениями по бухгалтерскому учёту, статьи которых могут трактоваться по разному. Рассмотрим пример.

Пример 2\*. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятия ТГНИ выявила нарушения порядка образования и расходования резервного фонда на проведение капитального ремонта, и взыскала с предприятия сумму заниженной прибыли и штрафные санкции в размере 1,0 млн. руб.

Предприятие опротестовало это решение в арбитражном суде первой инстанции, и иск был удовлетворён.

В Высшем арбитражном суде Российской Федерации это решение было отменено.

Комментарий: При рассмотрении дела оказалось, что предприятие утвердило нормативы отчисления на капитальное строительство, хотя на предприятии приказ об образовании данного фонда не издавался. Начисления в 1993-1994 годах в фонд производились неравномерно - один раз в год. Начисления и фактические затраты были следующие:

<b>начисления в фонд</b>	<b>фактические затраты</b>
в сентябре 1993: 50,0 тыс.руб.	затраты не производились, а 50,0 тыс.руб. были списаны на счет 88 "Фонды специального назначения"
в сентябре 1994: 1,0 млн.руб.	фактические затраты: 0,6 млн.руб.

Сальдо - неиспользованная сумма резерва 0,4 млн.руб.- была перенесена на 1995 год.

Таким образом, если при уточнении учётной политики на текущий финансовый год предприятие считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и платежей, то остатки средств указанных резервов по состоянию на 31 декабря отчётного года подлежат присоединению к прибыли. При определении учётной политики предприятие не определилось в отношении создания

\* — журнал «Налоговый курьер» №2 ноябрь 1998 года

*резервного фонда на капитальное строительство и по утверждённым нормативам отчислений не производило, поэтому оно было вправе отнести на себестоимость продукции только фактически израсходованные суммы — 0,6 млн. руб.*

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Налоговый кодекс РФ часть 1;
2. Гражданский кодекс РФ часть 1;
3. Журнал «Налоговый курьер» №2, 1998 год;
4. Курс лекций по налогообложению МЭСИ;
5. Курс лекций по налогообложению «Учебного центра Управления МНС по г. Москве »;
6. «Правовые аспекты налогообложения» (Москва, НПО «Вычислительная математика и информатика», 1999 г.).
7. А. Черник «Налогообложение» (Москва, 1995 г.).