

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

А. Н. Табаков, В. В. Яковенко

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА И ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Учебное пособие

Волгоград 2017

УДК 336.221(07)
ББК 65.261.41-23я73
Т 12

Рецензенты:

профессор, доктор экономических наук **Сазонов Сергей Петрович**, заведующий кафедрой «Экономика и финансы предприятий» ФГБОУ ВПО Волгоградский государственный технический университет;

кандидат экономических наук, доцент **Брехова Юлия Викторовна**, заведующий кафедрой экономики и финансов Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС

Табаков А. Н., Яковенко В. В.

Т 12 **Налоговое планирование на уровне государства и хозяйствующих субъектов:** учебное пособие / А. Н. Табаков, В. В. Яковенко; Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС. – Волгоград: Издательство Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС, 2017. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Систем. требования: IBM PC с процессором 486; ОЗУ 64 Мб; CD-ROM дисковод; Adobe Reader 6.0. – Загл. с экрана.

В экономической науке и в финансовом менеджменте сложилась ситуация при которой вопросам налогового планирования не уделялось достаточного внимания.

В пособии рассмотрены современное содержание, цели, принципы методы прогнозирования и планирования, способы налогового планирования и прогнозирования на государственном уровне. Место налогового планирования на корпоративном уровне.

Пособие рекомендовано студентам обучающимся по направлениям «Экономика» (бакалавриат), «Экономическая безопасность», «Экономика» (магистратура).

УДК 336.221(07)
ББК 65.261.41-23я73

ISBN 978-5-7786-0650-0

© Табаков А. Н., Яковенко В. В., 2017
© Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
ТЕМА 1. Сущность прогнозирования и планирования в налогообложении.....	6
1.1. Сущность планирования и прогнозирования.....	6
1.2. Формы, принципы и объекты прогнозирования и планирования	10
ТЕМА 2. Методология прогнозирования и планирования	19
2.1. Научные основы методологии прогнозирования и планирования	19
2.2. Методы экспертных оценок.....	22
2.3. Прогнозирование временных рядов.....	26
2.4. Регрессионные модели	31
ТЕМА 3. Государственное прогнозирование и планирование налогообложения	34
3.1. Моделирование экономических процессов.....	34
3.2. Методы прогнозирования налоговых поступлений при формирова- нии доходной части бюджета	39
3.3. Налоговое планирование на уровне регионов и местного самоуправ- ления.....	50
ТЕМА 4. Корпоративный налоговый менеджмент и его место в системе управления предприятием	56
4.1. Сущность и роль налогового менеджмента в системе управления фи- нансами предприятия	56
4.2. Понятие и содержание налогового учета	60
4.3. Налоговые риски, оптимизация налогообложения и налоговая без- опасность предприятия.....	64

ТЕМА 5. Оценка налоговой нагрузки и показателей экономической эффективности при планировании налогообложения предприятия	76
5.1. Налоговая нагрузка и методы ее расчета	76
5.2. Анализ показателей экономической эффективности предприятия с учетом налоговых издержек	86
ТЕМА 6. Организация налогового учета и контроля на предприятии	98
6.1. Основные требования организации налогового учета	98
6.2. Возможные способы ведения налогового учета на предприятии...	102
6.3. Внутрифирменный налоговый контроль	119
ТЕМА 7. Налоговое планирование на предприятии (организации)	127
7.1. Стратегическое налоговое планирование	127
7.2. Текущее налоговое планирование	136
7.3. Методы оптимизации налогообложения	142
7.4. Налоговые схемы, планирование хозяйственных сделок и договорных обязательств	145
ТЕМА 8. Направления снижения налоговой нагрузки предприятия	150
8.1. Механизм исчисления налога на прибыль организаций	150
8.2. Направления снижения налоговых платежей по налогу на прибыль и другим налогам	164
Словарь основных терминов	177

ВВЕДЕНИЕ

Кризисные явления в экономике, падения доходов бюджета, а в следствии неспособность осуществлять расходные обязательства повышают значимость налогового планирования для органов власти. Особенности процесса налогообложения, значимость правильного исчисления и своевременной уплаты обязательных платежей в бюджет для предприятия вызывает необходимость осуществления налогового планирования. В экономической науке и в финансовом менеджменте сложилась ситуация при которой вопросам налогового планирования не уделялось достаточного внимания.

В пособии рассмотрены следующие основные вопросы: цели, принципы методы прогнозирования и планирования, способы налогового планирования и прогнозирования на государственном уровне, современное содержание, цели налогового менеджмента, формы и виды налогового прогнозирования и планирования, методы оценки налоговой нагрузки и показателей эффективности при налоговом планировании, организация налогового учета и контроля, вопросы обеспечения безопасности предприятия в процессе управления его налоговыми платежами. Освещены прикладные вопросы, имеющие большое значение в рассматриваемой области, а именно: взаимодействие бухгалтерского и налогового учета; учетная политика в целях налогообложения; организация налогового планирования; сущность минимизации и оптимизации налогов; методы оценки и снижения налоговой нагрузки; деятельности предприятия; методы оценки и управления налоговыми рисками.

Книга предназначена для студентов и преподавателей экономических вузов и факультетов. Она будет полезна также специалистам финансовых служб организаций и предприятий, учреждений органов власти и управления.

Тема 1

СУЩНОСТЬ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И ПЛАНИРОВАНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ



1.1. Сущность планирования и прогнозирования.

В условиях рынка государству, для осуществления своих функций, необходимы финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы выступают в форме прибыли, дохода и амортизационных отчислений. Достижение требуемых результатов (целей) возможно в результате осуществления управления, главным инструментом которого является планирование.

Центральное место в формировании финансовых ресурсов государства имеет бюджет. По форме бюджет представляет собой баланс, доходной частью которого являются налоги и налоговые поступления, расходной – затраты на социальные услуги, хозяйственные нужды, расходы на содержание органов государственной власти и управления и т.п. Поэтому на государственном уровне одной из основных задач является формирование доходной части бюджетов, обеспечивающей стимулированию развития экономического потенциала страны. Эта задача решается в результате в ходе бюджетного процесса и бюджетного планирования, в процессе которого на основе сложившихся конкретных социально-экономических условий и перспективных оценок определяются наиболее эффективных меры в финансовой политике гос-

ударства. Разработка бюджета на будущий год должна основываться на достоверных оценках доходов бюджета. В ходе бюджетного планирования оцениваются показатели консолидированного бюджета страны и распределения налоговых доходов между федеральным бюджетом, региональными и местными бюджетами. Поскольку основным источником доходов бюджета являются налоговые поступления, планирование налоговых поступлений является важной составной частью бюджетного прогнозирования и планирования.

Планирование представляет собой процесс научного обоснования целей, приоритетов, определение путей и средств их достижения. Основой планирования является процесс выработки и принятия решений. Принятие решений должно основываться на анализе ситуаций, выявлении противоречий и проблем и определении на этой основе целей экономического развития.

План – это документ, который содержит систему показателей и комплекс мероприятий, обеспечивающих достижение поставленных целей. В плане отражают цели, приоритеты, ракурсы, источники их обеспечения, порядок и сроки выполнения. При разработке плана необходимо соблюдать ряд требований:

1. Оптимальность – выбор такого варианта плана, при котором потребности в ресурсах и сроках выполнения минимальны.

Определенность – установленные показатели и условия их выполнения должны быть конкретизированы по величине и срокам выполнения, обоснованы и реализуемы.

В плане должны быть четко сформулированы цели и задачи.

Для разработки плана и осуществления планирования необходимы обширные знания, наличие большого количества информации, т.е. совокупность знаний, которые служат основой для подготовки принятия решения и разработки целенаправленных действий. Особенностью информации, используемой при планировании, является то, что она должна давать представление о состоянии объекта в будущем. Информация, которая дает представ-

ление о положении дел в будущем, представляет собой прогностическую информацию. Процесс получения этой информации называется прогнозированием. В литературе встречаются сопутствующие понятия, которыми заменяются понятия «прогнозирование» – «предсказание» и «предвидение». Предсказание – это достоверное, основанное на логической последовательности, суждение о состоянии, какого либо объекта в будущем. Предвидение – опережающее отражение действительности, основанное на познании законов развития объекта (процесса или явления). Понятие «предвидение» – более широкое и объединяет в себя понятия «прогнозирование» и «предсказание». При этом понятия «предсказание» и «прогнозирование» отличаются друг от друга степенью достоверности оценок будущего. Для прогнозирования необходимо знание законов, по которым изменяется состояние объекта, а также условий взаимодействия с внешней окружающей средой. Результатом научно-обоснованного предсказания является прогноз.

Прогнозом называется система научно-обоснованных представлений о возможных состояниях объекта в будущем, об альтернативных путях развития. Научно-обоснованными считаются научные теории, имеющие опытный материал, опытные данные из наблюдений прошлого, из измерений. Объективный характер используемых данных и знаний отличает прогнозы от субъективных предсказаний, основанных только на личном опыте, личных оценках и убеждениях, которые, как правило, выражаются в форме высказываний, основывающихся на не связанных с действительностью предположениях и часто определяются в виде ожидания. Одна из основных проблем прогнозирования – найти способ адекватного описания процесса, т.е. построить модель. Прогнозы, в свою очередь, получают уже исходя из этих моделей.

Прогноз и план взаимно дополняют друг друга. Формы сочетания прогноза и плана могут быть самыми разнообразными: прогноз предшествует разработке плана (в большинстве случаев), следовать за планом (прогнозирование последствий принятого в плане решения), проводиться в процессе разработки плана, играть самостоятельную роль и выступать в роли плана (как

правило, для крупных экономических систем). В последнем случае план носит вероятностный характер и практически превращается в прогноз. Предметом планирования и прогнозирования является выработка информации о будущем состоянии объекта, необходимая для принятия оптимального управленческого решения.

Прогнозирование налоговых доходов базируется на оценке налогового потенциала региона, отраслей и предприятий, величина которого зависит от развития экономики территории. Прирост суммы налогов может быть связан с ростом налоговой базы или увеличением налогового бремени (например, с ростом ставок налога), что обуславливает наличие взаимосвязей процессов в экономике и возможностей формирования бюджетов. В связи с этим народнохозяйственный прогноз и бюджет образуют единую систему, состоящую из прогнозных показателей развития экономики и бюджетных показателей. При этом, экономические прогнозы и бюджетные показатели можно рассматривать как макроэкономический план, в котором бюджетные показатели имеют директивный, а остальные – прогнозный информационный характер.

Во временном аспекте прогнозы и планы подразделяют на долгосрочные (5 – 10 лет), средние (3 – 5 лет), краткосрочные (месяц – год) и оперативные.

В зависимости от масштаба прогнозирования и планирования выделяют макроэкономические прогнозы и планы, межотраслевые и межрегиональные, региональные прогнозы и планы территорий, прогнозы и планы звеньев экономики: предприятий, объединений, отдельных производств и продуктов.

Единство задач планирования и прогнозирования, общность их принципов и методов обуславливают целесообразность их принципиального разделения и противопоставления. В настоящее время принята единая система планирования как процесс переработки и подготовки информации о будущем, который включает две стадии – прогнозирование и разработку плана.

1.2. Формы, принципы и объекты прогнозирования и планирования

Наукой и практикой выработаны различные формы планирования, из которых наибольшее распространение получили директивное и индикативное.

Директивное планирование предполагает применение в первую очередь командно-административных рычагов для обязательного претворения в жизнь установленных целей и задач. Условие обязательности реализуется через издание соответствующих административно-распорядительных документов – законов, указов, приказов, распоряжений. Реализация заданий, текущий и конечный контроль выполнения осуществляется с применением мер административного и другого воздействия к исполнителям. Данный подход в рыночных условиях широко используется на уровне хозяйствующих субъектов и исполнительных органов власти.

На макроуровне при этом подходе цели и задачи плана, как правило, состоят в осуществлении на практике политической воли высшего руководства страны. Широкое распространение этот метод получил в странах социалистической направленности. Директивное планирование отдельных направлений развития используют и государства с рыночной экономикой (отдельные стратегические программы, например, ускоренное создание космической техники в США, проектирование и производство современных воздушных судов группой государств Западной Европы и др.)

Ряд экономистов считают директивное планирование наиболее эффективным инструментом управления. Однако, эффективность применения этого метода снижается с ростом масштабов. В частности, органы государственного управления не всегда могут обеспечить наиболее эффективное развитие экономики страны по многим причинам объективного и субъективного характера. К объективным причинам обычно относят различные внешние отклонения, нарушение сроков и условий поставки сырья, материа-

лов, комплекующих, нестабильность бюджетно-кредитной системы и т.д. К субъективным причинам – резкое снижение мотивации органов управления и трудовых коллективов к принятию напряженных планов, так как оценка деятельности осуществляется в зависимости от выполнения и перевыполнения установленного задания. Поэтому, в странах рыночной экономики на макроуровне этот метод не нашел широкого применения.

В условиях рыночной экономики в настоящее время особую значимость приобретает макроэкономическое прогнозирование и планирование. Макроэкономическое планирование предполагает определение целей развития экономической системы и отдельных ее элементов, выделение приоритетов, подготовку решений для центра и разработку мероприятий по достижению целей при взаимодействии низших звеньев управления, как между собой, так и с центром. Наиболее широкое распространение получили механизмы координации интересов и деятельности государства и хозяйствующих субъектов, сочетающие государственное регулирование с рыночным саморегулированием, на базе разработки системы индикаторов социально-экономического развития. Этот механизм составляет сущность индикативного планирования и включает определение общенациональных приоритетов и целей, прогнозирование, бюджетирование, программирование и другие механизмы и процедуры согласования решений. Индикативное планирование базируется на налоговых и иных мерах воздействия на предприятия и организации, в нем принимают участие органы власти субъектов федерации, местного самоуправления, управленческие органы корпораций, холдингов и других хозяйствующих единиц.

Первой формой индикативного планирования является конъюнктурная форма, основной целью которого была согласованность бюджетных показателей с индикаторами народнохозяйственных прогнозов, на которых основывались оценки налоговых поступлений. Это было вызвано усилением влияния бюджета на темпы и пропорции экономического роста и со структурной перестройкой экономики в развитых странах во второй половине XX века.

Примерами таких планов могут быть: «Десятилетний план удвоения национального дохода» на 1961–1971 гг. в Японии, прогноз министерства труда на 1986–1995 гг. в США. В процессе расширения области применения индикативного планирования, вовлечения в планирование частных предприятий и территорий с использованием налоговых льгот, кредитов, государственных программ и иных мер привело к трансформации данного вида в структурную форму индикативного планирования (применяли Франция и Япония). При этом, в ряде стран с начала 70-х годов индикативный план рассматривается как план государства, производящего общественные блага, и форма координации действий государства в области политики доходов и расходов отраслевых и региональных подсистем экономики.

В 1980–1990 годах XX века в связи начавшейся сменой доминирующих технологических укладов проявились недостатки структурного индикативного планирования, связанные с недостаточной гибкостью данной формы индикативного планирования в новых условиях, в частности, с тем, что структурное планирование в известной степени способствовало лоббированию интересов старых сокращающихся отраслей и неэффективно работающих государственных предприятий. Углубление постиндустриальных тенденций развития привело к тому, что индикативное планирование в развитых странах в последних десятилетиях XX века начало трансформироваться в стратегическую форму, для которой характерна гибкость, необходимая при быстрых эволюционных изменениях в экономике.

Стратегическое планирование – это процесс определения целей и значений экономических показателей по основным, наиболее важным, направлениям развития страны на средний срок и длительную перспективу, а также формирование механизма их реализации. Стратегическое планирование представляет собой процесс, в результате которого происходит регулярная корректировка решений, оформленных в виде прогнозов, планов, программ, дополнений и изменений системы мер по их выполнению на основе контроля и оценки происходящих изменений. Главное назначение стратегического

планирования – сделать текущие управленческие решения обоснованными не только с точки зрения сложившейся конъюнктуры, но и позиций завтрашнего дня. В РФ в настоящее время происходит переход к стратегической форме планирования как наиболее эффективному методу управления.

Таким образом, субъектами планирования и прогнозирования являются соответствующие органы управления (органы федеральной, региональной и местной власти, органы управления организаций). Объектом планирования и прогнозирования может выступать на макроуровне вся экономическая система в целом и национальная экономика, на региональном уровне – экономика региона, на местном уровне – экономика территории, на уровне предприятия – экономика предприятия.

В области налогообложения кроме государства в лице его органов управления, другой категорией участников налоговых отношений выступают налогоплательщики, юридические и физические лица. Интересы государства и налогоплательщиков совпадают не всегда. Прогнозирование и планирование налогами предприятий и физических лиц необходимо принадлежит отдельному уровню управления налогообложением – управление налогами и сборами хозяйствующих субъектов и физических лиц. Задача, стоящая перед прогнозированием и планированием налоговых платежей на предприятиях и в организациях, заключается в определении таких условий, которые бы обеспечили оптимизацию налоговых платежей с целью увеличения эффективности деятельности организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости. Поэтому налоговое планирование включает в себя государственное (федеральное) налоговое планирование, региональное налоговое планирование, планирование на уровне местного самоуправления, налоговое планирование на предприятии и налоговое планирование физических лиц.

В процессе налогового прогнозирования на государственном уровне осуществляется оценка налогового потенциала и поступлений налогов и сборов в бюджетную систему (консолидированный, федеральный, территориальные и местные бюджеты).

В условиях рыночной трансформации экономики и перестройки финансовой системы, в налоговой политике России доминировал фискальный подход с тенденцией максимального наращивания массы налоговых обязательств. В настоящее время основным направлением налоговой политики является снижения налогового бремени и создание условий, обеспечивающих развитие как государственного, так и частного капитала.

Налоговая система Российской Федерации начала формироваться в начале 90 годов XX века, и состояла изначально из федеральных налогов, налогов республик в составе РФ, налогов краев, областей, автономных областей, автономных округов, а также местных налогов. Общие принципы построения налоговой системы, виды налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также права, обязанности и ответственность участников налоговых отношений были определены законом Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". В разное время вводились 22 федеральных налога, 5 налогов субъектов федерации и 23 местных налога и сбора. Регламентация процесса уплаты каждого конкретного налога и сбора определялась соответствующими законами, инструкциями Государственной налоговой службы РСФСР, Указами Президента и другими подзаконными актами.

Основное значение в формировании доходов бюджетов всех уровней на этом этапе имели косвенные налоги. В частности, свыше 80 % доходов региональных и местных бюджетов формировалось за счет отчислений от налога на добавленную стоимость, акцизов и других косвенных налогов и сборов. Налогообложение прибыли организаций и доходов физических лиц не обеспечивало столь существенных поступлений в бюджеты, одной из причин этого, были значительные колебания рентабельности отдельных отраслей экономики и уход ряда предприятий в теневую экономику. Кроме этого, определенную роль имел факт, связанный с несовершенством налогового законодательства, которое, помимо отсутствия единого набора элементов налогообложения, терминологии и механизма реализации, предусматривало

большое количество льгот, характеризовалось частыми изменениями, что в значительной степени провоцировало уклонение от уплаты налогов. Поступления налога на земли и других налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами, также не являлись существенными для бюджетной системы.

В процессе проводимой налоговой реформы, с последовательным введением в действие первой и второй части Налогового Кодекса в значительной степени изменилась налоговая система и система налогов Российской Федерации. При этом в наибольшей степени изменения коснулись системы региональных и местных налогов и сборов. В результате введения в действие Федерального закона от 07.07.03 N 117-ФЗ, который вступил в силу с 1 января 2004 г. (ст. 10 Закона) и Федерального закона от 29.07.2004 N 95-ФЗ (с 01.2005 г.), в общей сложности отменено более 20 видов налогов и сборов, в том числе.

Региональные налоги и сборы:

Сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

Налог с продаж.

Местные налоги и сборы:

Налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне, Курортный сбор, Сбор за право торговли. 4. Целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели.

Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров.

Сбор с владельцев собак.

Лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями.

Лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей.

Регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Сбор за выдачу ордера на квартиру. 10. Сбор за парковку автотранспорта.

Сбор за право использования местной символики. 12. Сбор за участие в бегах на ипподромах. 13. Сбор за выигрыш в бегах.

Сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме.

Сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок, предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами.

Сбор за право проведения кино- и телесъемок.

Сбор за уборку территорий населенных пунктов.

Сбор за открытие игорного бизнеса.

Налоговое планирование на предприятии в зависимости от субъектов, участвующих в разработке планов, подразделяют на внешнее и внутреннее. Внешнее налоговое планирование разрабатывается и реализовывается учредителями предприятия, сторонними консультантами, представителями государственных органов и т.п. мероприятие внутреннего налогового планирования осуществляют исполнительные органы предприятия и его структурных подразделений.

По временному горизонту выделяют: краткосрочное планирование (от месяца до квартала), среднесрочное планирование (от квартала до года), долгосрочное планирование (от 1 года до 5 лет).

В зависимости от важности и влиянию решаемых задач на результаты хозяйственной деятельности предприятия, а также степени соподчиненности планов друг другу выделяют: стратегическое (высшее), тактическое (среднее) и оперативное (низкое) планирование.

В зависимости от степени соблюдения требований законов и иных нормативных актов выделяют **противоправное** налоговое планирование (уклонение от уплаты налогов), связанное с нарушением законодательно установленных правовых положений, и законное (обход уплаты налогов), проводимое в установленном законом порядке.

В зависимости от юрисдикции различают налоговое планирование, осуществляемое при осуществлении хозяйственных операций на территории данной страны с учетом действия актов, законодательных актов только одной страны, а также международное налоговое планирование. Международное налоговое планирование осуществляют при проведении хозяйственных операций на территории нескольких стран с их законодательством и с международным налоговым правом.

Классификация и выделение объекта исследования обеспечивает проведение его анализа, целью которого является разработка прогностической модели объекта, позволяющей посредством экспериментов с ней получать прогнозную информацию об объекте. Основные этапы прогнозирования – это ретроспекция, диагноз и проспекция. Анализ объекта прогнозирования начинается на стадии предпрогнозных исследований, на которой определяют цели и задачи прогнозирования, объект прогнозирования, его границы и формулируется задание на прогноз. Анализ объекта продолжается также на этапе ретроспекции в более углубленной, детальной и конкретной форме. На этапе проведения диагноза конечным этапом анализа объекта является разработка прогностической модели и выбор адекватного метода прогнозирования. На этапе проспекции анализ позволяет выявить недостающую информацию об объекте прогнозирования и обеспечивает корректировку модели объекта на основании вновь поступающей информации. В случае непрерывного характера процесса прогнозирования проведение анализ обеспечивает обратную связь между реальным объектом и его прогностической моделью.

Таким образом, анализ объекта прогнозирования является важнейшей неотъемлемой частью процесса разработки прогнозов. Для проведения прогностического эксперимента кроме модели объекта необходимо располагать также набором адекватных объекту и целям прогнозирования и планирования методов, приемов и методик, приемов прогнозирования и планирования.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение прогноза?
2. В чем отличие прогноза от плана?
3. Назовите и дайте характеристику основным этапам прогнозирования?
4. Определите преимущества и недостатки директивного и индикативного планирования?
5. Какие цели и задачи стоят перед стратегическим планированием?
6. В чем заключается сущность налогового планирования?
7. Какие подходы к классификации налогового планирования имеются в экономической литературе?
8. Перечислите основные факторы, определяющие необходимость налогового планирования?
9. Перечислите состав федеральных и региональных налогов и сборов?
10. В чем заключается цель и задачи налогового планирования на государственном уровне?

Тема 2

МЕТОДОЛОГИЯ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И ПЛАНИРОВАНИЯ



2.1. Научные основы методологии прогнозирования и планирования

Методология (или метод) прогнозирования и планирования определяет основные принципы, подходы и методы проведения прогнозных и плановых расчетов, раскрывает и характеризует логику формирования прогнозов, планов и их осуществления.

Общеметодологический подход базируется на диалектическом методе, который позволяет проникать в суть изучаемых явлений и фактов, устанавливать связи между явлениями. Он реализуется как на базе общих научных подходов и методик, так и на специфических (частных). К общим подходам относят: исторический – рассмотрение явления во взаимосвязи его исторических форм; комплексный – включает рассмотрение явлений в их связи и зависимости с другими процессами и явлениями. В рамках этого подхода выделяют генетический и целевой подходы. Генетический подход предполагает определение возможных направлений и этапов будущего развития на базе исходных текущих данных и выявленных на их основе закономерностей. При данном подходе связь и последовательность явлений рассматривается от прошлого и настоящего к будущему. Целевой подход – определяет цель и возможные пути ее достижения. Связь явлений рассматривается от будущего к настоящему. Эти два подхода используются во взаимосвязи. При осу-

ществлении прогнозирования и планирования необходимо соблюдать основополагающие правила и требования, т. е. принципы прогнозирования и планирования.

Прогнозирование и планирование основывается на ряде принципах. Принцип альтернативности требует проведения многовариантных разработок (альтернатив). В основу должен быть положен наилучший вариант из двух или нескольких возможных.

Принцип системности – предполагает исследование закономерностей в экономических системах, обеспечивающих процесс выработки и обоснования решения, исходя из общей цели системы, и подчинения деятельности всех подсистем достижению этой цели. Подразумевает расчленение любой системы на множество подсистем.

Принцип непрерывности планирования – прогнозы и планы должны разрабатываться на различные промежутки времени и увязываться между собой.

Принцип целенаправленности и приоритетности – необходимо, чтобы план носил целевой характер, был направлен на достижение определенных целей, в качестве приоритетов выделялись проблемы, от развития и решения которых зависит развитие экономики в целом.

Принцип комплексности – предполагает рассмотрение всех сторон объекта исследования в его связи и зависимости с другими процессами и явлениями.

Принцип оптимальности – из всех возможных вариантов должен выбираться наиболее эффективный.

Принцип адекватности – модели, используемые при прогнозировании, должны отражать реальные процессы.

Принцип сбалансированности и пропорциональности – необходимо увязывать показатели между собой, устанавливать необходимые пропорции и соблюдать их.

В процессе прогнозирования и планирования экономики необходимо находить решение большого количества социально-экономических и научно-технических задач, что обуславливает применение большого количества различных методов. По степени формализации методы экономического прогнозирования можно подразделить на интуитивные и формализованные методы.

Формализованные методы основываются на различных дисциплинах математической теории. К данной группе методов относятся методы экстраполяции и методы моделирования. Наиболее распространенным среди методов экстраполяции является метод подбора функций. При анализе временных рядов широко применяется метод экспоненциального сглаживания с регулируемым трендом, метод адаптивного сглаживания, модель скользящей средней, модели авторегрессии.

Методы моделирования предполагают использование в процессе прогнозирования и планирования моделей, представляющих собой формализованное описание исследуемого экономического объекта в виде математических зависимостей и отношений. Для реализации экономико-математических моделей применяются экономико-математические методы, матричные, оптимального планирования, имитационные, принятия решений

В практике прогнозирования и планирования широко используются также метод экономического (системного) анализа, нормативный и балансовый методы. Для разработки целевых комплексных программ используется программно-целевой метод (ПЦМ) в сочетании с другими методами.

В результате синтеза теоретических результатов, приемов, методов и моделей, основанных на достижениях экономической теории, экономической статистики, математической теории в последние десятилетия бурно развивается самостоятельная научная дисциплина – эконометрика. Инструментарий эконометрики базируется на методах прикладной статистики (методы кластерного анализа, многомерного шкалирования, теории измерения, статистики объектов нечисловой природы и др.), математической статистики (линейные

модели регрессионного анализа, анализ временных рядов, построение и анализ систем одновременных уравнений), а также ряда методов численного моделирования (метод Монте-Карло, агентное моделирование, бутстреп-методы).

Интуитивные методы используются, либо в случае большой сложности решаемой задачи, когда количество учитываемых факторов велико, либо, наоборот, когда объект прост, и прогнозный результат можно получить без проведения трудоемких расчетов. Наибольшее распространение получили методы экспертных оценок. Методы экспертных оценок, например, могут быть использованы при прогнозировании и планировании структуры экономики на долгосрочную перспективу и в условиях неопределенности экономического развития, а также при прогнозировании негосударственного сектора. Эти методы целесообразно использовать и в сочетании с применением формализованных методов, для повышения точности их прогнозов.

2.2. Методы экспертных оценок

Сущность методов экспертных оценок заключается в том, что в основу прогноза закладывается мнение специалиста или коллектива специалистов. Различают индивидуальные и коллективные экспертные оценки. Индивидуальные экспертные оценки – основаны на мнении экспертов – специалистов соответствующего профиля. При проведении индивидуальных экспертных оценок применяют следующие методы:

1. Метод интервью – беседа прогнозиста с экспертом по схеме «вопрос – ответ». Успех оценки зависит от способности эксперта экспромтом давать заключения по самым разным вопросам.

2. Аналитический метод – эксперт проводит тщательную аналитическую работу. Этот метод малопригоден для прогнозирования сложных систем из-за ограниченности знаний узкого специалиста в смежных областях знаний.

3. Метод написания сценария – используют как при индивидуальных, так и коллективных экспертных оценках.

Точность получаемого при этом подходе прогноза во многом определяется уровнем знаний эксперта и часто бывает неудовлетворительной в силу ограниченности знаний экспертов. Поэтому более широкое применение получили коллективные экспертные оценки. Этот подход предполагает определение степени согласованности мнений экспертов, при оценке которого в процессе обработки результатов опроса экспертов используют математико-статистический инструментарий. В мировой практике широкое применение нашли такие методы, как метод коллективной генерации идей, метод «Дельфи», метод «комиссий», метод написания сценария.

Метод коллективной генерации идей (мозговой атаки) основывается на использовании творческого потенциала специалистов при решении проблемы. Метод предусматривает генерацию любых идей с последующей их критикой, выдвижением новых идей и выработкой на этой основе практически реализуемых предложений. Этот метод позволяет качественно и достаточно быстро проводить оценку вариантов развития объекта прогнозирования.

Разновидностью метода мозговой атаки является метод "635. Цифры 6, 3, 5 обозначают 6 участников, каждый из которых должен записать 3 идеи в течение 5 мин. Лист ходит по кругу. Продолжительность мозгового штурма составляет полчаса, в течение которых участники выдвигают 108 идей.

Сущность метода «Дельфи» состоит в последовательном анкетировании мнений экспертов и формировании массива информации, отражающего индивидуальные оценки экспертов, основанные как на строго логическом анализе, так и на интуитивном опыте. Данный метод предполагает использование серии анкет, в каждой из которых содержится информация и мнения, полученные из предыдущей анкеты. Существуют различные варианты метода Дельфи. При проведении опросов вопросы в анкетах ставятся так, чтобы можно было дать количественную характеристику ответам экспертов. Опрос проводится в несколько туров. После каждого тура с целью получе-

ния обобщающих характеристик производится статистическая обработка ответов. Эксперты знакомятся после каждого тура с результатами и обосновывают оценки и мнения, отклоняющиеся от мнения большинства. Вопросы и ответы уточняются в каждом туре.

Кроме этого при использовании метода «Дельфи» следует учитывать следующее:

Группы экспертов должны быть стабильными и численность их должна удерживаться в благоразумных рамках.

Время между турами опросов должно быть не более месяца.

Вопросы в анкетах должны быть тщательно продуманы и четко сформулированы.

Число туров должно быть достаточным, чтобы обеспечить всех участников возможностью ознакомиться с причиной той или иной оценки, а также и для критики этих причин.

Должен проводиться систематический отбор экспертов.

Необходимо иметь самооценку компетенции экспертов по рассматриваемым проблемам.

Нужна формула согласованности оценок, основанная на данных самооценок.

Следует установить влияние различных видов передачи информации экспертам по каналам обратной связи.

Необходимо установить влияние общественного мнения на экспертные оценки и на сходимость этих оценок.

С помощью метода «Дельфи» выявляется доминирующее мнение специалистов в обстановке, исключающей их прямые споры между собой. В тоже время метод позволяет экспертам взвешивать свои суждения с учетом ответов и доводов коллег и изменять оценки на основе выяснения соображений каждого из экспертов и последующего анализа совокупности причин, представленных экспертами. Это позволяет экспертам учесть факторы, которые они считали незначительными и на первых порах склонны были опу-

стить. Однако методу присущ ряд недостатков, в частности, недостатком дельфийского прогноза является разбавление ответов высококомпетентных экспертов оценками менее информированных специалистов. Кроме этого имеется трудность в четкой формулировке вопросов, что приводит громоздкому стилю изложения, вызывающему отрицательную реакцию экспертов.

Метод "комиссий", основан на работе специальных комиссий. В процессе работы комиссии (группы экспертов) обсуждается проблема с целью согласования мнений участников и выработки единого мнения. Недостаток этого метода заключается в том, что члены комиссии при выработке решения руководствуются в основном логикой компромисса.

Метод написания сценария основан на оценке возможных вариантов развития процесса или явления во времени при различных условиях. Он предполагает установление последовательности событий, развивающихся при переходе от существующей ситуации к будущему состоянию, и определяет стратегию развития прогнозируемого объекта. Сценарий обычно имеет многовариантный характер и описывает три варианта: оптимистический – развитие системы в наиболее благоприятной ситуации; пессимистический – развитие системы в наименее благоприятной ситуации; рабочий - развитие системы с учетом противодействия отрицательным факторам, появление которых наиболее вероятно. Прогнозный сценарий должен отражать генеральную цель развития объекта, критерии оценки верхних уровней "дерева целей", и ресурсы для достижения основных целей. В сценарии отображаются развитие объекта прогнозирования, возможные проблемы и последовательное решение задачи. На основе анализа готового сценария и информации, признанной пригодной для предстоящего прогноза, формулируются цели, определяются критерии, рассматриваются альтернативные решения.

2.3. Прогнозирование временных рядов

Временной ряд формируется на основании измерений показателя через одинаковые интервалы времени. Анализ временных рядов базируется на предположении, что каждый наблюдаемый временной ряд содержит некоторые закономерности, которые могут быть установлены и спрогнозированы. Одна из основных проблем прогнозирования – найти способ адекватного описания процесса, т.е. построить модель. Прогнозы, в свою очередь, получаются уже исходя из этих моделей.

В случае, когда не ожидается больших изменений в характере исследуемого процесса и прогнозирование осуществляется на короткий промежуток времени, применяется наиболее простой метод, основанный на анализе текущего состояния объекта. Идея данного подхода заключается в предположении, что значение показателя в момент времени t приблизительно равно его предыдущему значению. Значение прогнозируемой переменной определяются по формуле:

$$Y(t+1) = Y(t),$$

где $Y(t+1)$ – прогнозируемое значение переменной в $t+1$ периоде;

$Y(t)$ – значение переменной в t периоде.

Данная модель, называемая также «наивной моделью», несмотря на свою простоту, обладает достаточно большой информационной ценностью, поскольку полученные с ее помощью данные наряду с данными других достаточно простых методов, линейной моделью и моделью постоянного роста, можно использовать в качестве критерия оценки точности и эффективности применения сложных методов. Одним из недостатков «наивной модели» является то, что с ее помощью не учитывается наличие тренда.

Экономические процессы, как правило, характеризуются наличием тренда, этому на ранних этапах анализ временных рядов искал закономерности в виде сезонной компоненты и тренда (тенденций). Прогнозные мо-

дели временных рядов при этом определялись путем сложения или перемножения зависимостей описывающих тренд и сезонную составляющую.

Одним из наиболее простых методов, позволяющих учитывать наличие линейного тренда, заключается в использовании цепных индексов. Значение прогнозируемой переменной при этом рассчитывается по формуле:

$$Y(t+1) = I(t) \cdot Y(t),$$

здесь $I(t) = Y(t)/Y(t-1)$.

Для оценки сезонности применяют методы десезонализации исходного временного ряда, основанные на расчете и использовании сезонных коэффициентов. Более поздний анализ временных рядов рассматривает ряд, как особый случай процесса, который должен быть проанализирован.

Имеется большое количество методов прогнозирования на основе анализа временных рядов. Для выявления тенденции и сезонной составляющей применяют автокорреляционный анализ, который базируется на автокорреляционных компонентах (коэффициентах корреляции). Коэффициенты корреляции рассчитываются между наблюдениями временного ряда, сдвинутыми на 1,2,3. ... периода наблюдений этого временного ряда. Большие положительные автокорреляционные коэффициенты при малых сдвигах свидетельствуют об определенной тенденции, и, наоборот, при больших сдвигах указывают на сезонную составляющую. Широкое применение получили также методы экстраполяции.

Методы экстраполяции тенденций в прогнозировании основываются на предположении, что рассматриваемый процесс изменения переменной представляет собой сочетание двух составляющих — регулярной и случайной:

$$y(t) = f(a, t) + e(t).$$

Регулярная составляющая $f(a, t)$ называется трендом, уровнем, детерминированной основой процесса, тенденцией. Этими терминами обозначают некоторую очищенную от помех сущность анализируемого процесса.

Обычно считается, что случайная составляющая $e(t)$ представляет собой некоррелированный случайный процесс с нулевым математическим ожиданием. Оценки случайной составляющей необходимы для оценки точности прогноза.

Основной целью экстраполяционных методов прогнозирования является поиск наилучшей в некотором смысле зависимости, описывающей форму тренда, т.е. подобрать кривую (или набор кривых), заданную уравнением, которое бы описывала общую тенденцию в изменении данных. К достоинствам метода относится тот, что известно уравнение кривой, то задача прогнозирования сводится к простой подстановке в него будущих значений времени. Недостатком является отсутствие уверенности, что выбранная зависимость обеспечит адекватное описание процесса на интервале прогнозирования. Выбор вида зависимости производится на этапе предварительной обработки исходной информации.

На этапе предварительной обработки решается задача снижения влияния случайной составляющей в исходном числовом ряду, т.е. выделение тенденций. Для этого необходимо представить информацию в виде, который обеспечивает существенное снижение выбора математического описания тренда. С целью производят сглаживание и выравнивание статистического ряда.

Процедура сглаживания направлена на уменьшение случайных отклонений точек ряда от некоторой гладкой кривой предполагаемого тренда. С этой целью производят последовательное осреднение уровня по некоторой совокупности точек. Сглаживание в простейшем варианте может быть производиться с помощью линейной функции. Более сложные методы основаны на применении нелинейных функций и используют совокупность, состоящую из произвольного числа точек.

Окончательный выбор вида функции осуществляется в результате анализа сущности протекания процесса, возможных сдвигов, скачков и ограничений. При этом на основе визуального анализа графика сглаженного ряда

определяется приблизительный вид соответствующего ему тренда из конечного числа простых функций, отобранных на этапе содержательного анализа процесса. В качестве моделей используют различные элементарные функции, степенные ряды и ряды Фурье. Исследование изменения среднего значения временного ряда можно выполнить путем построения моделей простой линейной и нелинейной регрессии. Выбор наилучшего описания может быть выполнен путем перебора основных уравнений, описывающих формы тренда, расчета и анализа по каждому уравнению значений среднего абсолютного отклонения, средней абсолютной ошибки и скорректированного коэффициента детерминации.

В случае, когда достаточно описание общего хода процесса при этом влиянием случайных факторов можно пренебречь применяют модели сглаживания. Модели сглаживания сходны с моделями подгонки, однако при их построении большее значение придается более поздней информации, и поиск прогнозных значений производится на основе алгоритмов, а не аналитически описанных функций. К моделям сглаживания относятся модель среднего скользящего среднего, модель экспоненциально взвешенного скользящего среднего, прогноза Бокса и Дженкинса.

Модель скользящего среднего. В данной модели величина прогноза равна среднему к предыдущим значениям. Значения модели скользящего среднего определяются по формуле

$$\hat{Y}(t) = (y(t-1) + y(t-2) + \dots + y(t-k)) / k$$

Число k называется порядком скользящего среднего. Если учитывается вся совокупность предыдущих значений при допущении, что влияние предыдущих данных ослабевает в геометрической прогрессии, по мере того как они отстают дальше по времени, то используется модель экспоненциально взвешенного скользящего среднего.

Модель экспоненциально взвешенного скользящего среднего при достаточно большом числе измерений имеет следующий вид:

$$Y(t) = a y(t-1) + (1-a) Y(t-1).$$

Число a – называется константой сглаживания (лучшие значения прогноза получают при $a = 0,6-0,8$).

В случае, когда модель экспоненциального сглаживания применяется дважды, сначала к исходным данным, а потом к рассчитанным с ее помощью смоделированным значениям, то метод модифицируется в метод двойного экспоненциального сглаживания.

Модели экспоненциального сглаживания и модель двойного экспоненциального сглаживания не учитывают наличие тренда и сезонной составляющей, поэтому существуют усовершенствованные методы (метод Холта, метод Брауна, метод Винтерса и др.)

Широкое распространение получил метод прогноза Бокса-Дженкинса (метод ARIMA). Модель ARIMA получена путем комбинации модели скользящего среднего (MA) и авторегрессии (AR). Модели скользящего среднего достаточно хорошо описывают стационарных процессов, а модели авторегрессии дают хорошие результаты, при описании процессов, в которых прослеживается наличие одной или нескольких доминирующих корреляций или гармонических составляющих. В модели авторегрессии (AR) предполагается, что текущее значение стационарного процесса $y(t)$, $t = 1, \dots, n$ с нулевым средним значением можно выразить в виде конечной линейной комбинации предыдущих значений процесса $y(t)$, и последовательности некоррелированных и одинаково распределенных случайных величин с нулевым средним и конечной дисперсией. По сравнению с методом экспоненциального сглаживания использование метода Бокса-Дженкинса требует значительно больших затрат. Метод мало пригоден для прогнозирования при наличии коротких рядов наблюдений, поскольку удовлетворительные результаты получаются при 40-150 наблюдений.

2.4. Регрессионные модели

Во многих практических задачах прогнозирования на основании экспериментальных данных строят зависимость результирующего показателя (зависимой переменной) в виде некоторой математической функции от факторов (независимых переменных). При этом используют аппарат регрессионного анализа. Использование регрессионного анализа позволяет оценивать значения постоянных коэффициентов при факторах, проверять гипотезу об адекватности модели имеющимся наблюдениям, использовать модель для прогнозирования значений зависимой переменной при новых или ненаблюдаемых значениях независимых переменных.

Выделяют однопараметрические (от одной переменной) и многопараметрические регрессионные модели (зависимости от нескольких переменных), линейные и нелинейные модели относительно независимых переменных, а также нелинейные модели по параметрам.

Модель простой линейной регрессии имеет вид

$$Y = a + b \cdot x + e,$$

где Y – функция;

x – независимая переменная (фактор);

a и b – постоянные коэффициенты (параметры);

e – случайная ошибка.

Оценка параметров модели, как правило, производится с помощью метода наименьших квадратов (МНК). В основе метода наименьших квадратов лежит поиск таких коэффициентов a и b , при которых сумма квадратов ошибок минимальна. Поскольку вероятностные модели дают только оценки коэффициентов регрессии, то необходимо оценить насколько представительными являются полученные результаты относительно истинных коэффициентов регрессии. С этой целью используют методы проверки статистической значимости коэффициентов. При этом оценивается, при допущении о нормальном

законе распределения, ожидаемые значения коэффициентов a_0 и b , стандартные ошибки коэффициентов, уровень значимости гипотезы о нулевых значениях коэффициентов и отсутствии связи между независимой переменной и функцией, коэффициент детерминации, который показывает, какую долю значения переменной объясняет регрессионная модель; стандартную ошибку модели в области значений данных, значение F-статистики Фишера, которая характеризует адекватность, то есть качество модели, показывает, оправдано ли повышение точности использование модели или среднее значение функции характеризует ее лучше, чем построенная модель.

Для повышения точности оценок применяют модели нелинейной регрессии. Наиболее часто применяют полиномиальные, степенные, логарифмические, тригонометрические модели и их комбинации. Многие статистические пакеты имеют широкий набор нелинейных моделей.

Регрессионный анализ позволяет строить модели, описывающие зависимость результирующего показателя (функции) от нескольких факторов, т.е. получать модели множественной регрессии.

$$Y = a(0) + a(1) \times x(1) + a(2) \times x(2) + a(3) \times x(3) + \dots + a(n) \times x(n) + e$$

где Y – функция;

$x(n)$ – переменные-регрессоры (факторы);

$a(0) \dots a(n)$ – постоянные коэффициенты (параметры);

n – количество регрессоров;

e – случайная ошибка.

Модель может быть получена и оценена аналогично моделям простой регрессии. При прогнозировании обычно необходимо построить регрессионную модель, которая бы включала в себя минимальное число наиболее существенных факторов. Отбирать наиболее значимые для адекватного представления исходных данных факторы из множества исходных факторов позволяет метод пошаговой регрессии. Метод пошаговой регрессии позволяет, во-первых, построить более простую, сокращенную модель, а, во-вторых, при по-

следующем сборе данных не регистрировать несущественные переменные. Он может быть использован в качестве предварительного этапа перед построением нелинейной модели.

Процессы в экономике характеризуются наличием качественных изменений, которые приводят к скачкообразным сдвигам в структуре, неоднородности данных, появлению признаков, значения которых нельзя выразить с помощью чисел. Влияние качественных факторов на структуру модели учитывают путем ввода в уравнение дихотомических (бинарных) переменных, принимающих только одно из двух значений – 0 или 1. Построение моделей таких процессов производится с помощью регрессионных моделей с переменной структурой, в которых для учета структурных изменений вводят указанные выше переменные, называемые также фиктивными переменными.

Контрольные вопросы

1. Назовите общие методы, применяемые в прогнозировании?
2. Определите преимущества и недостатки формализованных методов прогнозирования?
3. Какие методы эвристического прогнозирования вы знаете?
4. Какими преимуществами и недостатками обладают методы экспертных оценок?
5. Каков порядок разработки прогноза с помощью метода «Дельфи»?
6. Какова область применения методов экстраполяции?
7. В чем заключаются преимущества моделей сглаживания?
8. Назовите преимущества и недостатки метода прогноза Бокса-Дженкинса?
9. В чем заключаются отличия построения однопараметрических и многопараметрических регрессионных моделей?
10. каким образом при разработке прогнозных моделей учитывают качественные изменения объекта прогнозирования?

Тема 3

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ



3.1. Моделирование экономических процессов

Моделирование предполагает конструирование модели, которая замещает исследуемый объект и отражает наиболее важные для проведения исследования свойства изучаемого объекта. Прогнозирование с использованием моделей включает разработку модели, сопоставление результатов расчетов на основе модели с фактическими данными, анализ состояния объекта или процесса, последующую корректировку и уточнение модели. Построение модели основывается на предварительном изучении объекта или процесса, выделения его существенных характеристик или признаков.

Раскрыть сущность процесса, определить закономерности его изменения позволяет экономический анализ. Экономический анализ кроме этого является одним из основных элементов прогнозирования и планирования. При проведении экономического анализа следует использовать системный подход. Анализ должен быть комплексным, т.е. всесторонним.

Экономический анализ на макроуровне предполагает комплексное исследование темпов развития экономики, сложившихся народнохозяйственных пропорций и структуры общественного производства. Анализ состояния экономики страны в предшествующем периоде позволяет выработать

рекомендации по решению проблем и достижению поставленных целей эффективным путем.

На уровне предприятия в процессе экономического анализа выявляются резервы снижения издержек производства, определение эффективности использования производственных мощностей, финансовых и трудовых ресурсов, повышения платежеспособности.

Для оценки экономического и социального развития, анализа темпов и пропорций развития экономики на основе использования макроэкономических показателей применяют индексный метод.

Одним из основных методов прогнозирования и планирования является нормативный метод. Нормативный метод предполагает технико-экономическое обоснование прогнозов, планов, программ с использованием норм и нормативов, которые применяют для расчета потребности в ресурсах и показателей их использования. С помощью норм и нормативов обосновываются важнейшие пропорции, развитие материального производства.

Нормы и нормативы определяются различными методами. Наиболее совершенным является расчетно-аналитический метод, который предполагает определение норм и нормативов на основе технико-экономических расчетов, методик и инструкций. Нормы, рассчитанные этим методом, являются наиболее прогрессивными и называются технически обоснованными. В случаях, когда невозможно применение расчетно-аналитического метода, нормы и нормативы определяются на основе отчетных статистических данных за прошлый период или на основе опытов и экспериментальных данных. Данные нормы, поскольку они рассчитываются на основе данных за прошлый период, подлежат корректировке и постоянному пересмотру, в том числе и в связи с инфляционными процессами.

Из большого класса моделей выделяют математические модели, которые представляет собой совокупность математических соотношений. В зависимости от уровня управления различают макроэкономические, межотраслевые, межрайонные, отраслевые, региональные модели, модели развития пред-

приятая. С переходом к среднесрочному и долгосрочному планированию и усилением роли прогнозирования, роль развития и практического применения моделей будет возрастать.

Одним из важнейших этапов прогнозирования и планирования развития экономики является формирование структуры экономики. Структура экономики – это соотношение отраслей, регионов, производства средств производства и предметов потребления, стоимостных элементов воспроизводства (фондов возмещения, потребления и накопления). Мировой опыт свидетельствует о постоянном поиске механизмов, обеспечивающих непрерывные и гибкие изменения отраслевой и внутриотраслевой структуры производства, максимальное удовлетворение спроса населения и предприятий с учетом возможностей внешней торговли и эффективного использования имеющихся ресурсов. Поэтому на современном этапе при прогнозировании на макроуровне и региональном уровне особое место принадлежит формированию отраслевой структуры. Рассмотрим некоторые из наиболее разработанных экономико-математических моделей, получивших широкое применение в практике прогнозирования экономики, особенно в промышленно развитых странах.

При разработке прогнозов, планов и программ для реализации принципа сбалансированности и пропорциональности, увязки потребностей в различных видах продукции, материальных, трудовых и финансовых ресурсов с возможностями производства продукции и источниками ресурсов применяют балансовые модели. Балансы, представляющие собой систему показателей, в которой часть, характеризующая ресурсы по источникам поступления, равна части, показывающей распределение (использование) по всем направлениям их расхода. Балансовые расчеты служат основой при формировании структурной политики, выявлении диспропорций в текущем периоде и неиспользованных резервов, а также обоснования новых пропорций.

В системе прогнозных и плановых балансов одно из центральных мест занимают материальные балансы, с помощью которых увязывают производ-

ство и потребление конкретных видов продукции, обосновывают производственную программу предприятий. Они широко используются для установления межотраслевых пропорций. Эта задача решается путем разработки межотраслевых балансов.

Модели межотраслевого баланса (МОБ) относятся к матричным моделям. Модели межотраслевого баланса базируются на принципах, которые были обоснованы специалистами бывшего СССР и развиты за рубежом, в частности В. Леонтьевым в США.

Разработка межотраслевого баланса включает: определение объема и отраслевой структуры конечного продукта (конечного использования ВВП) в прогнозируемом периоде; разработку коэффициентов прямых материальных затрат по каждой отрасли на прогнозируемый период: расчет коэффициентов полных затрат на производство единицы конечного продукта (конечного использования ВВП); определение прогнозируемых объемов производства продукции по каждой отрасли исходя из коэффициентов полных затрат и намечаемых объемов конечного продукта (конечного использования ВВП); формирование структуры выпуска продукции с выделением промежуточного потребления и конечного использования по каждой отрасли.

Модель межотраслевой баланс можно представить в виде следующего матричного уравнения

$$X - AX = Y,$$

где X – матрица, характеризующая выпуск продукции отраслей экономики;

A – матрица коэффициентов прямых затрат;

Y – матрица, характеризующая конечное потребление продукции отраслей.

Коэффициенты прямых затрат характеризуют затраты на производство единицы продукции (услуг). С их помощью рассчитываются межотраслевые потоки и определяются материальные затраты по отраслям экономики. На основе коэффициентов прямых затрат рассчитываются коэффициенты пол-

ных затрат, характеризующие затраты на производство единицы конечного продукта. Коэффициенты полных затрат используют для расчета валовой продукции по каждой отрасли путем их умножения на объем конечного продукта (конечного использования ВВП).

Модели данного типа могут быть статическими и динамическими. Статические модели предназначены для проведения прогнозных макроэкономических расчетов на краткосрочный период (год, квартал, месяц), динамические – для расчетов развития экономики страны на перспективу. Они отражают процесс воспроизводства в динамике и обеспечивают увязку прогноза производства продукции (услуг) с инвестициями. Сформированный на основе моделей межотраслевой баланса прогноз может использоваться для решения многих задач: оценки макроэкономических показателей, межотраслевых связей и потоков, структуры экономики, отраслевых издержек, динамики цен.

Для определения оптимального варианта функционирования экономики в целом и ее отдельных звеньев применяют модели оптимального планирования. Математическая модель в этом случае состоит из целевой функции и системы ограничений. Целевая функция отражает зависимость оптимизируемого показателя от независимых переменных. Система ограничений отражает объективные экономические связи и зависимости и представляет собой систему равенств и неравенств. Целевая функция позволяет найти оптимальное значение критерия оптимальности и условия, при которых оно достигается. Как правило, под оптимальным значением понимается экстремальная величина критерия. На макроуровне критерием оптимальности является максимум валового национального продукта. На уровне предприятия в качестве критерия оптимальности могут быть использованы экстремумы показателей: максимум прибыли, минимум затрат, максимум выпуска продукции (услуг).

При прогнозировании и планировании экономического развития широко используют эконометрические и факторные модели экономического роста, устанавливающие количественные связи между объемом и динамикой производства ВВП и динамикой производственных ресурсов.

3.2. Методы прогнозирования налоговых поступлений при формировании доходной части бюджета

Налоговые доходы играют основную роль в формировании доходной части бюджета. Прогнозирование поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет страны, федеральный бюджет, региональные и местные бюджеты должно учитывать, результаты и перспективы развития социальных и экономических процессов, и осуществляется на базе прогноза, системы показателей и базовых индикаторов социально-экономического развития РФ и ее субъектов.

Одним из основных показателей, отражающих влияние состояние экономики на величину налогового потенциала, налоговой базы и непосредственно на поступления налоговых доходов в бюджетную систему, является валовый внутренний продукт (ВВП).

Налоговый потенциал представляет собой прогнозную максимально возможную величину доходов, которые могут быть собраны на данной территории в планируемом году при достижении параметров состояния экономики, вытекающих из прогноза социально-экономического развития региона в соответствии с установленными законами нормативами отчислений и ставкам налогов. Налоговый потенциал характеризуется экономической структурой региона, его обеспеченностью налогооблагаемыми ресурсами, определяемой налоговыми базами. Однако на объем поступлений налогов бюджет влияет ряд факторов, в том числе: уровень налоговой дисциплины среди налогоплательщиков, результативность работы налоговых органов и другие. В результате чего территории, имеющие одинаковые налоговые потенциалы, могут отличаться разным уровнем налоговых поступлений в бюджетную систему.

Показатель ВВП позволяет оценить уровень налоговой нагрузки экономики, изменение налогового потенциала и прогнозировать поступления налогов в бюджетную систему.

Величину налогового потенциала в этом случае можно оценить с помощью выражения:

$$\text{НП} = \text{НН} \times \text{ВВП},$$

здесь НН – величина налоговой нагрузки равная отношению суммарных налоговых поступлений к величине ВВП.

При прогнозировании ВВП в развитых промышленных странах широко применяются методы экстраполяции, дефляции, математические и эконометрические модели, производственный метод, распределительный метод, метод конечного использования ВВП.

При применении метода дефляции на основе индексов потребительских и оптовых (отпускных), экспортных и импортных цен и прогнозируемых объемов производства строится модель прогноза ВВП. Прогнозируемое значение реального ВВП рассчитывается по формуле:

$$\text{ВВП}_п = \text{ВВП}_б \times J,$$

где $\text{ВВП}_п$ – объем реального ВВП в прогнозируемом периоде;

$\text{ВВП}_б$ – объем ВВП в базисном периоде;

J – темп изменения объема ВВП в прогнозируемом периоде по сравнению с базисным периодом.

Реальное значение прогнозируемого значения $\text{ВВП}_п$ корректируется на величину индекса дефлятора, который учитывает структуру использования ВВП, т.е. удельные веса конечного потребления, инвестиции, экспорт и импорт, потребительские, оптовые, экспортные и импортных цен, оплаты труда. В результате рассчитывается величина номинального $\text{ВВП}_н$ по формуле:

$$\text{ВВП}_н = \text{ВВП}_п \times \text{дефляторВВП}.$$

При производственном методе ВВП определяется на основе оценки прогнозируемого валового выпуска и промежуточного потребления. Валовой выпуск представляет собой стоимость произведенных товаров и услуг. В состав промежуточного потребления входят: продукция и материалы, используемые в

производственном процессе; оплата нематериальных услуг; дополнительные расходы (командировочные, спецодежда, спецпитание, средства индивидуальной защиты, возмещение работникам затрат на приобретение инструмента, расходы на профессиональную подготовку кадров); покупки продуктов питания и напитков гостиницами, ресторанами, кафе, медицинскими и учебными заведениями; расходы на текущий ремонт; питание и обслуживание военнослужащих; расходы на покупку военной техники; оплата услуг финансовых посредников. При этом ВВП определяется путем вычитания из валового выпуска величины промежуточного потребления.

При распределительном методе ВВП исчисляется как сумма доходов всех предприятий, учреждений и населения, занятых производством материальных благ и оказанием услуг: сумма первичных доходов (заработная плата, прибыль и другие доходы), перераспределенных доходов (проценты по вкладам, доходы от облигаций, дивиденды, поступления по социальному страхованию и др.) и амортизационных отчислений основных производственных и непроизводственных фондов.

Метод конечного использования ВВП позволяет рассчитывать ВВП на прогнозируемый период в зависимости от конечного потребления ($C+G$), валового накопления (I) и разницы между экспортом и импортом ($E-M$):

$$ВВП = C + G + I + (E - M).$$

Конечное потребление представляет собой сумму расходов на конечное потребление домашних хозяйств, органов государственного управления, некоммерческих организаций, домашних хозяйств.

Преимуществом данного подхода является возможность построения прогнозов развития налогового потенциала на среднесрочную и долгосрочную перспективу, с учетом возможных структурных изменений в экономике. Для прогнозирования роста темпов, пропорций, структуры и эффективности экономики применяют систему национальных счетов и эконометрические

модели, которые отличаются по степени детализации описания экономических процессов.

Используют простейшие односекторные модели на основе функции сбережения и производственной функции, с помощью которой прогнозируется ВВП (модель Солоу, модели экономики США, предложенные Клейном, первые модели японской экономики, разработанные в 1950–1960 гг., модель экономики стран членов ОЭС и др.). Простейшие модели содержат 5–7 уравнений, в зависимости от детализации исследуемого объекта. В силу своей простоты указанные модели содержат большое количество недостатков. Более детальный и точный прогноз получают с помощью многосекторных моделей. Примером могут служить Уортонская модель экономики США, Модель долгосрочного планирования экономики Японии, макромоделный комплекс ЛИНК, включающий эконометрические модели национальной экономики ряда стран и регионов. Данные модели содержат от нескольких десятков до нескольких сотен уравнений и соотношений, например, модель экономики США содержит 734 соотношения, из которых 292 уравнения и 442 тождества и состоит из 8 блоков: конечный спрос, межотраслевые потоки, потребность в трудовых ресурсах, заработная плата, цены производства, цены конечного потребления, прочие доходы и финансы. К недостаткам данного подхода следует отнести его трудоемкость и сложность, даже простейшие модели достаточно сложны. Кроме этого данный подход требует большой, своевременной и достоверной информационной базы необходимой для расчета налогового потенциала.

В условиях относительно стабильной и медленно изменяющейся структуры экономики региона использование сложных моделей дает результаты, которые по точности не уступают точности результатов, получаемых с помощью сложных моделей, учитывающих структуру и взаимосвязь между различными элементами экономики. Поэтому для оценки налогового потенциала, как правило, применяют несложные методы с использованием про-

стных зависимостей, что объясняется их более высокой адаптивностью к изменениям, происходящим, в частности, в налоговом законодательстве.

Из данной группы методов широкое распространение получили методы оценки на основе построения репрезентативной налоговой системы. В данном подходе качестве меры налогового потенциала принимается сумма бюджетных платежей, которые могут быть собраны, при условии среднего уровня налоговых усилий и одинаковом составе налогов и ставок налогообложения во всех территориях. Опыт использования данного метода накоплен в Канаде, Германии, Швейцарии, США. Модифицированный метод РНС, предполагает использование при оценке налогового потенциала системы налоговых баз и ставок репрезентативной налоговой системы по наиболее значимым налогам. При этом при проведении расчетов учитывают поступления наиболее значимых для формирования доходов бюджета налогов.

Подход основан на предположении аддитивности налогового потенциала. При этом считается, что налоговый потенциал равен сумме потенциалов отдельных налогов:

$$НП = \frac{\sum НБ_i \times t_i}{100},$$

где n – число налогов;

$НБ$ – налоговая база налога i ;

t – ставка (предельная ставка) налога i в процентах.

Используя данный подход можно, также рассчитывать налоговый потенциал как федерального, так регионального бюджета и местных бюджетов. В этом методе непосредственно исчисляются и складываются потенциалы всех налогов требуемого уровня.

Налоговый потенциал отдельного налога можно определить исходя из прогноза изменения его налоговых баз, ставок налога, потерь из-за неплатежей, льгот, рассрочек, отсрочек по уплате налогов, а также дополнительных поступлений налога в результате мер налогового контроля.

При этих предположениях налоговый потенциал (НП) может быть оценен по следующей формуле:

$$НП = НН - ПС + ДП,$$

где H – оценка сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, исходя из прогноза налоговых баз и ставок налога;

$ПС$ – сумма налоговых платежей, которая в данном бюджетном году не может быть мобилизована по данному налогу в бюджетную систему.

Сумма налогов подлежащих начислению в бюджетную систему может быть определена исходя из данных статистической налоговой отчетности.

Для оценки полноты реализации налогового потенциала используют коэффициент собираемости налогов (КС), который можно рассчитать по формуле:

$$КС = ПН : НП,$$

где $ПН$ – объем налогов и сборов, мобилизованных в бюджет.

Коэффициент собираемости служит критерием оценки эффективности работы налоговых органов по привлечению мобилизации налогов и сборов в бюджет и для определения добросовестности налогоплательщиков. Оценку реальных поступлений налога ($ППнр$) в зависимости от прогнозируемого объема начислений ($НПнр$) с учетом коэффициента собираемости определяют по формуле:

$$ППнр = НПнр \cdot КС .$$

В качестве примера применения данного подхода рассмотрим методику расчета поступлений налога на добавленную стоимость, основанную на оценке доли налога в прогнозном значении валового регионального продукта. Прогнозирование поступлений от НДС осуществляется на основе следующих показателей: валового внутреннего продукт, доли НДС, начисленного по ставке 18% и 10% в ВВП, доли налоговых вычетов в ВВП, коэффициента

собираемости, дополнительных поступления, объема возмещения НДС по ставке 0%.

Поступления НДС, начисленного по ставке 10%, рассчитывается по следующей формуле:

$$НДС_{10} = 0,1 \times D_{10} \times ВВП_{np},$$

где $НДС_{10}$ – прогноз поступления НДС, начисленного по ставке 10%;

D_{10} – доля, объема реализации (передачи) товаров (работ, услуг) и передачи товаров (работ, услуг) для собственного потребления, подлежащей обложению по ставке 10%, в ВВП;

$ВВП_{np}$ – прогноз ВВП на плановый период.

Прогноз налога, начисленного по ставке 18%, рассчитывается по следующей формуле:

$$НДС_{18} = 0,18 \times D_{18} \times ВВП_{np},$$

где $НДС_{18}$ – прогноз поступления НДС, начисленного по ставке 18%;

D_{18} – доля, объема реализации (передачи) товаров (работ, услуг) и передачи товаров (работ, услуг) для собственного потребления, подлежащей обложению по ставке 18%, в ВВП;

$ВВП_{np}$ – прогноз ВВП на плановый период.

Прогноз поступлений налога с учетом коэффициента собираемости

$$НДС_{\text{вн}} = (НДС_{10} + НДС_{18}) \times КС$$

Поступления НДС с учетом возмещения НДС (V_0) по ставке 0%

$$НДС_0 = НДС_{\text{вн}} - V_0$$

Для расчета прогноза возмещения (V_0), уплаченного поставщикам материальных ресурсов, используемых при производстве экспортной продукции, применяются показатели объема экспорта (за исключением объема экспорта нефти и газа в страны СНГ), курса рубля, стоимость материальных за-

трат, используемых при производстве экспортной продукции и т.д. Относительно простым способом прогнозирования объема возмещения НДС по экспортным поставкам является использование прогноза объема экспорта по всем отраслям и материальных затрат при производстве экспортной продукции.

С учетом дополнительных поступлений ($НДС_{дон}$) сумма поступлений НДС можно определить с помощью формулы:

$$НДС = НДС_0 + НДС_{дон}$$

Прогноз дополнительных поступлений НДС учитывает поступления от ожидаемого погашения недоимки прошлых периодов, прогнозируемых поступлений НДС в рамках реструктурированной задолженности, а также за счет контрольной работы и прочих поступлений.

Таким образом, при расчете налогового потенциала вначале производится расчет налогового потенциала по каждому налогу, далее производят корректировку полученных значений на величину ожидаемой инфляции, учитывающие изменения налогового законодательства, макроэкономических показателей, установленных в прогнозе социально-экономического развития территории и т.п.

Налоговый потенциал можно рассчитать по формуле:

$$НП_{i\setminus} = НП_{i, np} \times K_1 \times K_2 \times K_3 \times \dots \times K_7$$

где $НП_{i\setminus}$ – налоговый потенциал по данному налогу.

$НП_{i, np}$ – прогнозируемое значение налогового потенциала, исходя из условий текущего года.

K_1 – индекс роста потребительских цен отражает изменения потребительских цен на товары (работы, услуги) в планируемом году.

K_2 – коэффициент, учитывающий влияние изменения законодательства на величину налогового потенциала.

K_3 – коэффициент роста фонда оплаты труда, равный отношению суммарного объема фонда оплаты труда в планируемом году по отношению к этому же показателю базового года.

K_4 – коэффициент роста реального производства представляет собой отношение суммарного объема промышленного производства в планируемом году по отношению к этому же показателю базового года.

K_5 – коэффициент роста объема основных фондов отраслей экономики. Отношение суммарного объема инвестиций в основной капитал на территории субъекта Российской Федерации в планируемом году по отношению к этому же показателю базового года.

K_6 – коэффициент собираемости в прогнозируемом периоде.

K_7 – коэффициент роста налогового потенциала в результате улучшения мер налогового администрирования, снижения недоимки и т.п.

Учитывая значительное влияние крупнейших налогоплательщиков на формирование доходной части бюджета и их социальную значимость для экономики субъектов Российской Федерации, необходимо учитывать влияние этой категории налогоплательщиков на формирование налогового потенциала, а также особенности их администрирования.

Вклад крупных налогоплательщиков в формировании налогового потенциала можно оценить по доле крупных налогоплательщиков в суммарной величине налогового потенциала.

$$D_{кр}(i) = ПД_{кр}(i) / ПД(i),$$

где $D_{кр}(i)$ – доля крупных налогоплательщиков в налоговом потенциале по i -му налогу;

$ПД_{кр}(i)$ – налоговый потенциал крупных налогоплательщиков i -ому налогу;

$ПД(i)$ – суммарный налоговый потенциал по i -ому налогу.

Оценка доли крупных налогоплательщиков в суммарном налоговом потенциале может быть произведена путем анализа изменения ее величины в

структуре налогового потенциала. С этой целью, на первом этапе, необходимо выполнить оценку налогового потенциала остальной, кроме крупных налогоплательщиков, группы налогоплательщиков. На втором этапе производится оценка ожидаемой доли крупных налогоплательщиков в прогнозируемом периоде. На основании оценок ожидаемого налогового потенциала мелких и средних предприятий и доли крупных налогоплательщиков в налоговом потенциале доходов, ожидаемый потенциал доходов определяется по формуле

$$Д(i) = ПДо(i) * (1 - Д_{кр, прогн}(i)),$$

где ПДо(i) – налоговый потенциал по *i*-му налогу всех налогоплательщиков без учета поступлений налога от крупных налогоплательщиков;

Д_{кр, прогн}(i) – прогнозируемая доля крупных налогоплательщиков в налоговом потенциале по *i*-ому налогу.

Источниками данных для выполнения расчетов являются прогноз социально-экономического развития субъекта Российской Федерации на планируемый период, формы налоговой, бюджетной и статистической отчетности.

Федеральная налоговая служба расчет поступлений налогов и сборов в федеральный бюджет производится на основании действующего налогового законодательства с учетом изменений. Оценка поступлений налогов и сборов базируются на анализе поступлений налогов и сборов отчетного года, оценке дополнительных поступлений в результате принимаемых мер по улучшению налогового администрирования, осуществлению реструктуризации задолженности по налогам и сборам, погашении недоимки прошлых лет, соблюдении законодательно установленных нормативов зачисления налоговых платежей, а также изменений бюджетного и налогового законодательства.

В ряде случаев прогнозирование налоговых поступлений, производят на основе анализа фактически полученной налоговой базы и фактическому объему поступлений налога за ряд последних лет (за период не менее трех лет).

Для достижения выбранного пути социального и экономического развития необходимо обеспечить устойчивое поступление налоговых доходов, сглаживание их колебаний в краткосрочном периоде в течение финансового года. Устойчивый рост поступлений налогов возможен в случае, если меры принимаемые органами местного самоуправления создадут условия, позволяющие повысить устойчивость финансового состояния предприятий, уменьшить степень дифференциации доходов населения и улучшить качества жизни населения. При этом большое значение приобретает оценка налоговых поступлений, и мониторинг фактического исполнения доходной части бюджета по каждому налогу в течение текущего финансового года в зависимости от продолжительности отчетного и налогового периода.

Для оценки изменения налоговых поступлений в течение текущего финансового года можно применить трендо-циклические модели прогнозирования и модели сглаживания (скользящего среднего, модель экспоненциального сглаживания, модели сглаживания с трендом, модели авторегрессии).

Разработка прогноза изменения налогового потенциала по отчетным периодам финансового года позволяет более эффективно применять адаптивные подходы, предусматривающие последовательное уточнение ожидаемой величины налоговых поступлений на каждый отчетный период финансового года, более эффективно проводить мониторинг налогового потенциала.

Мониторинг налогового потенциала заключается в постоянном наблюдении за изменениями налогового потенциала, в процессе которого осуществляется сбор и обработка, сопоставление прогнозных оценок с данными о фактическом поступлении доходов, выявляются наиболее существенные изменения и факторы, их вызвавшие, прогнозируется величина налоговых поступлений на следующий плановый период (месяц, квартал).

Рассмотренные выше методы могут также применяться при прогнозировании налогового потенциала региональных и местных бюджетов. При этом достоверная оценка величины налогового потенциала имеет большое

значение в процессе выравнивания уровня бюджетной обеспеченности, установления дополнительных нормативов отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов в бюджеты субъектов федерации и муниципальных районов, городских округов и поселений. Это связано с тем, что действующий в настоящее время механизм межбюджетного распределения доходов основан на оценке налогового потенциала. Достоверность оценки налогового потенциала определяет выбор оптимального механизма выравнивания уровня межбюджетной обеспеченности, который позволял бы, как стимулировать органы местного самоуправления к развитию налогооблагаемой базы, так и сформировать в полном объеме фонды, являющихся источниками исполнения трансфертов, и своевременно реагировать на изменения налоговых поступлений и расходных потребностей бюджетов различных уровней.

3.3. Налоговое планирование на уровне регионов и местного самоуправления

Одной из проблем, связанных с оценкой налогового потенциала и фактического поступления налоговых доходов в бюджетную систему на уровне региональных и местных бюджетов является снижение неравенства доходов различных муниципалитетов, а также сглаживания их колебаний во времени как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде. Это вызвано в частности тем, что в результате проводимых реформ происходит переход экономики муниципального образования и региона в целом в новое состояние, которое обладает новыми структурными закономерностями и свойствами. Так, например, в результате реформы местного самоуправления, введения в действие Федерального закона от 08.10.2003 №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», произошла трансформация устройства бюджетной системы РФ. На местном уровне образуются два уровня местных бюджетов: бюджеты муниципальных районов,

бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, бюджеты городских и сельских поселений. Кроме этого в процессе проводимой налоговой реформы, с последовательным вводом в действие первой и второй части Налогового Кодекса в значительной степени изменилась налоговая система и система налогов Российской Федерации.

В качестве основы для расчета налогового потенциала можно принять какую-либо совокупность показателей экономического дохода или налоговые базы по видам налогов. Так Министерство Финансов РФ, налоговый потенциал рекомендует оценивать либо на основе оценки налоговой базы в разрезе муниципальных образований соответствующих типов по агрегированному показателю (аналогичному валовому внутреннему продукту, объему промышленного производства и товарооборота), либо с использованием налоговой базы по видам налогов.

В случае использования агрегированного показателя, отражающего общий уровень развития экономики муниципального образования, расчет налогового потенциала производится на основе соотношения объемов добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) с прогнозируемым поступлением налогов с единицы добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда). Допускается применение поправочных коэффициентов на отраслевую структуру экономики муниципалитета, отражающих различия в уровне налоговых доходов, закрепленных за муниципалитетами, поступающих с равного объема добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) в различных отраслях экономики.

Расчет налогового потенциала производится по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПД} \times \text{НБ} \times \text{K}(i) / \text{НБ},$$

где НП (i) – объем налогового потенциала *i*-го муниципального образования;

НБ (i) – объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) в i-м муниципальном образовании;

ПД – суммарный по субъекту Российской Федерации прогноз поступлений налоговых доходов в бюджеты всех муниципальных образований данного типа;

НБ – суммарный по субъекту Российской Федерации объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда);

К(i) – поправочный коэффициент на отраслевую структуру экономики i-го муниципального образования.

Поправочный коэффициент на отраслевую структуру экономики муниципального образования определяется по формуле:

$$K = \text{Сумма} \{ (D(i) / D(ij)) \times (\Gamma(i) / \Gamma(j)) / (D / D(j)) \},$$

где D (ij) – объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) по j-ой отрасли экономики (промышленности) в i-ом муниципальном образовании;

D (i) – объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) по всем i отраслям экономики (промышленности) в i-ом муниципальном образовании;

D (j) – объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) по j-ой отрасли экономики (промышленности) по всем муниципальным образованиям;

D – объем добавленной стоимости (промышленного производства, фонда оплаты труда) по всем отраслям экономики (промышленности) по всем муниципальным образованиям;

Г (j) – прогнозируемый (отчетный) объем всех налоговых доходов, закрепленных за муниципальными образованиями, по j-ой отрасли экономики (промышленности);

Г – прогнозируемый (отчетный) объем всех налоговых доходов, закрепленных за муниципальными образованиями, по всем отраслям экономики (промышленности).

Рекомендуется использовать отчетные данные для определения налогового потенциала за несколько периодов.

Налоговый потенциал по видам налогов оценивается исходя из предположения, что имеющаяся на территории муниципального образования налоговая база используется со средней по региону эффективностью (с одной единицы измерения, в которых выражена налоговая база, собирается одинаковый объем налога). Для этих налогов налоговый потенциал оценивается путем умножения показателя, выбранного в качестве налоговой базы на среднюю репрезентативную налоговую ставку.

Средняя по субъекту Российской Федерации репрезентативная налоговая ставка рассчитывается как среднее по всем муниципальным образованиям соотношение между прогнозируемыми налоговыми сборами и налоговой базой данного налога.

Следует отметить, что одной из проблем при определении налогового потенциала является точность получаемого прогноза. В связи с этим большое значение имеет выбор конкретной методики и алгоритма расчета величины налогового потенциала. При этом определение значения налогового потенциала на конец планируемого года тесно связано с выбором метода прогнозирования. Наиболее часто на практике применяются методы прогнозирования, основанные на экспертных оценках, поскольку действующее бюджетное законодательство предполагает наличие экспертных заключений, обсуждение и выбор методов межбюджетного регулирования бюджетной обеспеченности муниципальных образований и согласование на этой основе оценки ожидаемых налоговых поступлений.

Наличие нестабильности в налоговых поступлениях и формировании доходов регионального и местных бюджетов в процессе их текущего исполнения приводит к необходимости формирования механизма, обеспечивающего возможность сглаживания колебаний регионального дохода и доходов муниципальных образований в краткосрочном периоде, в течение одного финансового года. Это связано с тем, что отклонения фактических значений

налоговых поступлений от их прогнозных сумм при плохом механизме выравнивания и стабилизации в процессе перераспределения доходов между бюджетами приводит к необходимости внесения поправок, как в бюджет субъекта федерации, так и бюджеты муниципальных образований разного уровня.

Для регионального бюджета для обеспечения своевременного исполнения принятых расходных обязательств это приводит к необходимости своевременного формирования фондов, являющихся источниками исполнения трансфертов, что определяет требования к методике распределения трансфертов не только учитывать изменения налогового потенциала и расходных потребностей в предыдущие периоды, но точно реагировать на их текущие изменения. Поэтому одной из задач фактического исполнения доходной части бюджетов в текущем финансовом году является оценка динамики налоговых поступлений и налогового потенциала в зависимости от продолжительности отчетного и налогового периода.

Для оценки изменения налоговых поступлений в течение текущего финансового года можно применить трендовые и циклические модели, а также модели сглаживания (скользящего среднего, модель экспоненциального сглаживания, модели сглаживания с трендом, модели авторегрессии).

Разработка прогноза изменения налогового потенциала по отчетным периодам финансового года обеспечивает более эффективное применение адаптивных подходов, предусматривающих последовательное уточнение ожидаемой величины налоговых поступлений на каждый отчетный период финансового года, а также проведение мониторинга налогового потенциала. Мониторинг налогового потенциала заключается в постоянном наблюдении за изменениями налогового потенциала муниципальных образований, в процессе которого осуществляется сбор и обработка, сопоставление прогнозных оценок с данными о фактическом поступлении доходов, выявляются наиболее существенные изменения и факторы, их вызвавшие, прогнозируется величина налоговых поступлений на следующий плановый период (месяц, квартал).

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику нормативного метода прогнозирования и планирования?
2. Дайте определение налогового потенциала?
3. Перечислите основные факторы, учитываемые при прогнозировании налогового потенциала и ВВП методом дефляции?
4. Какие модели могут использоваться при прогнозировании ВВП и налогового потенциала страны?
5. Основные предположения и допущения, на которых основаны методы прогнозирования на основе построения репрезентативной налоговой системы?
6. как рассчитывается величина прогнозируемых поступлений налога на основе прогноза его налоговой базы?
7. Как определяется репрезентативная налоговая ставка?
8. В чем заключается мониторинг налогового потенциала?
9. Каким образом учитывают изменения налогового законодательства при прогнозировании налоговых поступлений?
10. В чем заключаются проблемы прогнозирования и мониторинга налоговых поступлений текущего финансового года?

Тема 4

КОРПОРАТИВНЫЙ НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ



4.1. Сущность и роль налогового менеджмента в системе управления финансами предприятия

Финансы являются основой деятельности хозяйственных единиц, на которых осуществляется процесс производства товаров, работ, услуг и выполняется задача удовлетворения спроса. В основе финансов лежат денежные отношения, которые возникают в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг, создания фондов денежных средств и их распределения, в том числе уплаты налогов и других обязательных платежей. Аккумулируемые предприятием источники денежных средств формируют финансовые ресурсы, которые в условиях рыночной экономики можно с минимальными затратами трансформировать в трудовые ресурсы, средства и предметы труда, необходимые для осуществления производственного процесса, финансовой и хозяйственной деятельности. При этом необходимым условием обеспечения экономической эффективности и финансового устойчивости предприятия является управление его финансовыми ресурсами (финансовый менеджмент).

Целью управления финансами является максимизация стоимости предприятия путем получения и реинвестирования прибыли при заданном уровне риска. Необходимость учета фактора риска связано с тем, что управление финансами представляет непрерывный процесс выработки и реализация управленческих решений, обеспечивающих достижение поставленных перед предприятием целей и задач. Принятие управленческих решений происходит, как правило, в условиях неопределенности информации о финансовых ресурсах, доходах и расходах предприятия, в силу чего на этапе разработки и принятия планов они не могут быть точно определены. Неопределенность информации о величине финансовых ресурсов, а также возможности получения планируемого уровня финансовых результатов, порождает появление различного рода рисков, ответственность за которые предприятие несет самостоятельно.

В современных условиях определяющей сферой экономической деятельности государства становится финансовая политика, которая по своему содержанию представляет совокупность государственных мероприятий предназначенных для реализации целей социально-экономического развития страны. Реализация мероприятий отражающих финансовую политику осуществляется с помощью различных инструментов, позволяющих регулировать экономические процессы. При этом часто используются бюджетные, таможенные и налоговые методы воздействия. Вмешательство в рыночное хозяйство посредством налогов позволяет государству дифференцировать участие различных секторов бизнеса и слоев населения в формировании государственных доходов и, что наиболее важно, стимулировать или сдерживать производство по соответствующим категориям производителей и отраслевым направлениям деятельности.

Налоги во многом определяют экономические отношения при взаимодействии предприятий и, являясь одним из мощных инструментов государственного регулирования экономики, оказывают существенное влияние на процесс принятия стратегических и тактических решений, поэтому

налоговые платежи должны учитываться в финансовом управлении. При выполнении обязанностей по уплате налоговых платежей предприятие, кроме собственно налоговых обязательств, несет также затраты, связанные с ведением учета, составлением и предоставлением налоговым органам финансовой и налоговой отчетности, оказанием содействия налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля. Уровень налоговых затрат может оказать влияние на интересы и цели участников и акционеров предприятия. Увеличение налоговых затрат может привести к тому, что получаемые предприятием доходы не позволят осуществить запланированные расходы, сформировать финансовые ресурсы необходимые для осуществления хозяйственной деятельности предприятия.

Сложность налоговой системы, механизма определения налоговой базы, построения учета, расчета и уплаты сумм налоговых платежей, а также их высокая динамичность, обуславливают необходимость выделения в общей системе управления финансами предприятия отдельной подсистемы, связанной с управлением величины налоговой нагрузки или налогового менеджмента предприятия. Налоговый менеджмент – это система отношений, возникающих по поводу организации и движения денежного потока от субъектов налогообложения в бюджеты разных уровней. Поэтому в его задачи входит должная организация системы управления налогообложением.

В современных условиях, когда интенсивно внедряются новые информационные технологии, существенно возросла роль качества принимаемых управленческих решений, оценка возможных результатов и их влияние на обеспечение непрерывности деятельности в долгосрочной перспективе, отсутствие угрозы банкротства и ликвидации предприятия. Налоговое, бухгалтерское и другие виды законодательства, прямо или косвенно влияющие на процесс исчисления и уплаты налоговых и других обязательных платежей, характеризуются значительным уровнем неустойчивости и нестабильности, поэтому управленческие решения в налоговом менеджменте должны прини-

маться с учетом влияния на результаты финансовой и хозяйственной деятельности предприятия налоговых рисков.

Таким образом, налоговый менеджмент предприятия – это часть системы управления финансированием хозяйственной деятельности предприятия, которая охватывает мероприятия по планированию, учету, контролю и анализу налоговых платежей с целью обеспечения своевременности и правильности их уплаты и максимизации стоимости предприятия путем получения и реинвестирования прибыли при заданном уровне налогового риска. Управление налоговыми платежами и налоговыми рисками охватывает налоговое прогнозирование и планирование, налоговое регулирование, налоговый учет и контроль.

Налоговый учет и контроль основывается на том, что государство обязывает налогоплательщиков правильно формировать налоговую базу и исчислять налоги, своевременно уплачивать их в бюджет. Налоговый контроль на предприятии включает: наблюдение за финансовыми показателями; учет и анализ тенденций в области налогообложения; принятие мер по предотвращению и пресечению налоговых правонарушений; выявление виновных и привлечение их к ответственности. Налоговый контроль организации может выполняться ее финансовыми службами, государственными органами и специализированными коммерческими предприятиями. Налоговое регулирование связано с разработкой способов и мероприятий по реализации и исполнению плановых заданий. Методы налогового регулирования должны основываться на нормах действующего законодательства, определяющих различные аспекты налогового производства и ответственность за их нарушение. Целью прогнозирования и планирования является обоснование требуемого уровня налоговых платежей, выбора законных способов по достижению поставленных целей. Налоговое прогнозирование и планирование производится в процессе разработки стратегических, текущих и оперативных планов.

4.2. Понятие и содержание налогового учета

Наиболее рациональным путем построения информационной системы предприятия является создание ее на основе принципов и методов бухгалтерского учета. Бухгалтерский финансовый учет – это официальный учет, ведение которого обязательно для всех организаций. Для практически всех групп пользователей, за исключением руководства предприятия, налоговых и других государственных контролирующих органов, основным источником информации имущественном положении и результатах деятельности предприятия служит внешняя бухгалтерская отчетность. Бухгалтерская отчетность должна предоставляться всем заинтересованным пользователям: акционерам, кредиторам, наемным работникам, органам статистического наблюдения, налоговым органам, органам, осуществляющим контроль того или иного вида деятельности, руководству предприятия. В мировой финансовой системе, как правило, выделяют следующие модели бухгалтерского учета: британо-американская, континентальная и южноамериканская.

Британо-американская модель учета ориентирована на подготовку информации, удовлетворяющей главным образом информационные потребности инвесторов и кредиторов. Для удовлетворения информационных запросов государства, определения налоговой базы предприятия ведут параллельно бухгалтерскому учету также и налоговый учет. При этом и в бухгалтерском, и в налоговом учете используется единая исходная информационная база, основанная на данных первичного бухгалтерского учета.

В континентальной модели бухгалтерского учета, которая применяется в большинстве европейских стран и Японии, приоритетным направлением является удовлетворение информационных потребностей государственных органов, прежде всего задачам формирования доходов бюджета. Бухгалтерский учет регламентируется законодательно и отличается значительной консервативностью. Информационные потребности инвесторов и кредиторов в этой модели является менее приоритетной задачей.

Основным отличием южноамериканской модели, от британо-американской и континентальной моделей, является перманентная корректировка учетных данных и показателей бухгалтерской отчетности на величину инфляции. В целом учет ориентирован на информационные потребности, связанные с выполнением государственных планов, методики учета, используемые на предприятии, унифицированы. В регистрах бухгалтерского учета и формах отчетности достаточно полно отражается информация, необходимая для контроля выполнения налоговой политики. Следовательно, тенденцией последнего времени является выделение подготовки информации, связанной с расчетами с бюджетом, в отдельный вид учета – налогового учета.

Выделение налогового учета в отдельный вид связан с тем, что задачи, стоящие перед налоговыми органами, формируют информационные потребности в информации, которая резко отличается от информации, на основе которой возможно принятие решений другими пользователями бухгалтерской отчетности, поскольку налоговые органы должны осуществить контроль правильности и своевременности уплаты налоговых платежей в бюджет.

Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организации, а также и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Бухгалтерский учет предназначен для формирования полной и достоверной информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, для обеспечения информации, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский учет ведется путем систематизации, накопления и обработки информации на основании принятых к учету первичных документов, их группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности с отражением их на счетах бухгалтерского учета. Систематизация информации осуществляется в регистрах бухгалтерского учета путем применения двойной записи с корреспонденцией

счетов. Учетная политика в бухгалтерском учете должна конкретизировать способы формирования, группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности, возможные варианты которых определены в нормативных документах, регулирующих ведение бухгалтерского учета.

Данные бухгалтерской отчетности, составленной по правилам ведения бухгалтерского учета, могут обеспечить налоговые органы требуемой для проверки правильности исчисленных сумм налогов информацией только в случае, если предписания налогового законодательства и законодательства по ведению бухгалтерского учета совпадают. Однако, правила оценки объектов учета в бухгалтерском и налоговом законодательстве, как правило, различны. Необходимые для осуществления мероприятий налогового контроля отчетные данные налоговые органы получают из специальных налоговых расчетов (деклараций), составляемых в соответствии с правилами налогового законодательства. Налоговая отчетность приобретает при этом исключительно контрольные функции, т.к. стоящая перед ней цель – обеспечить соблюдение предписаний налогового законодательства.

При общемировой тенденции выделения налогового учета в самостоятельный вид учета в разных странах используют различные механизмы законодательного регулирования его организации. При этом чрезвычайную актуальность приобретает проблема взаимной увязки показателей бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

Российский бухгалтерский учет развивался в тесной связи с бухгалтерским учетом стран, которые придерживаются континентальной модели, прежде всего Германии. В рамках первых налоговых систем, принятых в 1990 году и 1992 году исчисление налоговых баз и сумм налогов основывалось на правилах и данных бухгалтерского учета. Наличие расхождений в правилах определения налоговой базы в соответствии с правилами бухгалтерского и налогового законодательства, в частности по налогу на прибыль, учитывалось при расчете сумм налогов путем внесения корректировок в данные и показатели бухгалтерского учета и отчетности. Однако в процессе про-

водимой реформы и совершенствования налоговой системы постепенно происходило разделение бухгалтерского и налогового учета. В результате чего с вводом в действие главы 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ, законодательно закреплена обязанность введения предприятиями (организациями) налогового учета. С 1 января 2002 года организации обязаны вести бухгалтерский учет для определения результата финансово-хозяйственной деятельности и составления бухгалтерской отчетности и налоговый учет с целью определения налоговой базы для расчета налога на прибыль.

Ведение налогового учета закреплено НК РФ также при определении налоговой базы по другим налогам, в частности, по налогу на добавленную стоимость и налогу на доходы физических лиц. Глава 21 "Налог на добавленную стоимость" содержит требования ведения налогового учета в части оформления отдельных налоговых документов (ст.169): счетов-фактур, журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. По правилам бухгалтерского учета оформление счетов-фактур и ведение журналов не является необходимым требованием. В соответствии с нормами ст.167 НК РФ организация должна разрабатывать учетную политику в целях исчисления НДС. Глава 23 "Налог на доходы физических лиц", части второй НК РФ, также содержат требование ведения учета доходов физических лиц и сумм налогов по формам, установленным Министерством Финансов РФ исключительно для целей исчисления этих налогов.

Налоговый учет должен обеспечить регистрацию и обобщение информации в стоимостном выражении о доходах, расходах и объектах налогообложения с целью обеспечения управления процессами уплаты в бюджет обязательных платежей. Организация учета должна обеспечить отражение информации о хозяйственных операциях, которые в соответствии с установленным налоговым законодательством влекут за собой изменение размера налоговой базы. Налоговый учет организуется предприятием самостоятельно, порядок его ведения устанавливается в учетной политике для целей нало-

гообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

4.3. Налоговые риски, оптимизация налогообложения и налоговая безопасность предприятия

Риск тесно связан с деятельностью, в условиях которой планирование, разработка планов и принятие решений, осуществляется в условиях неопределенности имеющейся информации. Неопределенность – это оценочное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами: неполнотой или неточностью информации при принятии и реализации решения или с возможностью возникновения в ходе реализации плана не прогнозируемых неблагоприятных ситуации и последствий. В условиях неопределенной информации при принятии решения лицо, принимающее решение (ЛПР), сталкивается с необходимостью решения сложной проблемы. Отличие сложной проблемы от простой проблемы можно охарактеризовать следующими признаками:

- подобной проблемы раньше не было (проблема неизвестна);
- трудно сформулировать цель и подобрать для ее описания адекватные критерии;
- отсутствует достаточная информация для анализа проблемы или нет модели для ее изучения;
- рассматриваемая проблема имеет существенные особенности по сравнению с проблемами, с которыми приходилось сталкиваться ранее;
- нельзя сформулировать одну цель, для решения проблемы необходимо изучить несколько критериев (многокритериальная задача);

- имеющаяся информация свидетельствует о преобладании факторов неопределенной природы;
- неизвестны факторы, определяющие развитие ситуации, порядок их взаимодействия (природная неопределенность);
- при оценке и принятии решения необходимо учитывать мнение других субъектов в силу сложившихся между ними и предприятием договорных, правовых и других отношений (поведенческая неопределенность)

Для рискованной ситуации характерно наличие ряда признаков, таких как: наличие альтернативных решений; вероятность возникновения убытков или получения дополнительной прибыли; возможность оценки вероятности наступления планируемого результата. Несмотря на возможность потерь, риск является источником получения дополнительной прибыли, хотя ее получение не гарантировано. В условиях рыночной экономики выделяют пять областей риска деятельности предприятия.

Безрисковая область – это зона, в которой при совершении операции предприятие ничем не рискует, отсутствуют какие-либо потери, предприятие получает как минимум расчетную прибыль. Область минимального риска – в результате деятельности предприятие рискует частью или всей величиной чистой прибыли. Область повышенного риска – предприятие покрывает затраты, при благоприятных условиях получит прибыль намного меньше расчетного уровня. Область критического риска – предприятие рискует потерять не только прибыль, но и недополучить предполагаемую выручку и возмещать затраты за свой счет. Финансовое состояние предприятия может стать критическим. Область недопустимого (катастрофического) риска – деятельность предприятия попадает под признаки реального банкротства, когда появляется угроза безопасности предприятия.

Безопасность предприятия это такое его состояние, при котором отсутствует вероятность появления недопустимого риска, связанного с возможностью нанесения предприятию катастрофического ущерба.

Налоговый риск представляет собой вероятность для налогоплательщика понести в процессе налогового планирования финансовые и иные потери, выраженные в денежной форме. Налоговый риск может усиливать, а в ряде случаев стать главной причиной наступления неблагоприятных событий, входящих в другие группы рисков, в частности, коммерческих и инвестиционных рисков. При этом суммарный уровень потерь от наступления неблагоприятных событий может стать катастрофическим и привести к полной остановке и ликвидации предприятия. Налоговые риски для предприятия связаны с тем, что налоговые органы обязаны осуществлять контроль своевременности и правильности уплаты налогов, имеют право требовать предоставления им необходимых документов и объяснений, проводить проверки и принимать решения о применении санкций. Налоговые риски связаны с вероятностью несвоевременной уплаты предприятием налогов, а также совершения налогового правонарушения. Причиной совершения налогового правонарушения могут быть различного рода ошибки, которые приводят к занижению налоговой базы и получению необоснованной налоговой выгоды. Можно выделить несколько видов налоговых рисков: риски налогового контроля, риски уголовного преследования, риски изменения условий налогообложения.

Риски налогового контроля существенно зависят от уровня активности налогоплательщика в отношении оптимизации налогов. У законопослушного налогоплательщика риск налогового контроля достаточно низок и определяется главным образом возможностью выявления налоговым органом случайных ошибок налогового учета. У налогоплательщика, который предпринимает активные действия по оптимизации налогов, эти риски существенно возрастают. При оценке налогового риска большое значение имеет оценка законности полученной предприятием в результате налогового планирования экономической выгоды за счет уменьшения налоговых платежей.

Налоговую оптимизацию в зависимости от соблюдения требований законодательства и иных нормативных актов подразделяют на уклонение от

уплаты налогов, т.е. противоправные действия, связанные с нарушением законодательства о налогах и сборах, а также применение законных способов обхода налогов с использованием предоставленных в установленном законом порядке льгот и приемов сокращения налоговых обязательств.

Уклонение от уплаты налогов включает способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий. Эти действия могут быть направлены, как на снижение положенного размера подлежащих внесению в бюджет суммы налоговых платежей, так и на полное избежание уплаты налога или налогов. Противоправные мероприятия связаны с уклонением от уплаты налогов, путем сокрытия выручки или дохода в результате незаконного создания и использования денежных фондов предприятий, направляемых на личное потребление, использования расчетных счетов в других странах или личных счетов руководителей, на которые зачисляются денежные средства, полученные от реализации продукции предприятия, фиктивного завышения затрат. Представленные выше правонарушения не являются элементами планирования налоговых платежей, так как они являются деятельностью, противной основам действующего правопорядка. Поскольку уклонение от уплаты налогов достигается противозаконными действиями, то за их совершение законодательством предусмотрены гражданско-правовая, административная, финансовая и уголовная ответственность.

Уклонение от уплаты налогов не влекущее уголовную ответственность — это совершение налогоплательщиком действий, направленных на избежание или снижение налоговых платежей, при котором совершенное ими противоправное нарушение законодательства о налогах и сборах не образует состав налогового преступления и не влекут наступления уголовной ответственности. В этом случае к налогоплательщику применяют меры налоговой и административной ответственности. Организации в соответствии с НК РФ за несвоевременное перечисление налогов и сборов несут финансовые санкции (пени), за нарушение норм налогового кодекса — штрафы (нарушения органи-

зационного порядка – ст.116 п.1и п.2, Ст. 117 п.1, п.2, ст.118 п.1, ст.119 п.1, п.2.; нарушения срока и неправильная уплата налога – ст.120, ст.122, ст.123; прочие налоговые нарушения – ст.125, ст.126, ст.128, ст. 129). По налоговым правонарушениям, установленным в НК РФ, законодательство предоставляет налоговым органам право самостоятельного принятия решения о наложении штрафа и финансовых санкций на организацию. В случае несвоевременной уплаты обязательных платежей применяются финансовые санкции, а также меры принудительного взыскания задолженности.

Налагать административные санкции на руководителей организации за допущенные налоговые нарушения налоговые органы самостоятельно не могут. Они могут лишь составлять протоколы о выявленных ими правонарушениях. Административные штрафы в соответствии с ст. 15.3 п.1 и п.2, ст.15.4, ст.15.5, ст.15.6. п.1, ст.15.11 КоАП РФ вправе налагать на виновных районный или мировой судья.

Криминальное уклонение от уплаты налогов – это совершение налогоплательщиком действий, влекущих применение к нарушителю мер уголовной ответственности. В соответствии с действующим уголовным законодательством уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов наступает только при совершении этого преступления в крупном или особо крупном размере в соответствии со статьей 194, 198 и 199 УК РФ.

Активные действия налогоплательщиков по уменьшению налоговых платежей неизбежно вызывает ответную реакцию государства. Государство и его налоговые органы стремятся ограничить возможность применения минимизации налоговых платежей и налоговой оптимизации. К методам, с помощью которых государство регулирует пределы налогового планирования, относят: мониторинг и анализ методов налогового планирования, применяемых налогоплательщиками, ликвидацию пробелов в законодательстве, законодательные ограничения и специальные судебные доктрины.

Таким образом, в результате деятельности государственных органов власти, направленных на обеспечение стабильного поступления налоговых

доходов в бюджетную систему, возможно применение к предприятию и его руководителям репрессивных санкций в виде доначисления налогов, начисления пеней и штрафов, а также применение мер административной и уголовной ответственности.

Одной из основных проблем при оценке налогового риска является возможность установления и доказательства налоговыми органами или органами МВД совершения предприятием налогового правонарушения или преступления. В частности при этом открытым остается вопрос о правовых средствах и последствиях опровержения презумпции добросовестности. Понятие "добросовестность" имеет оценочный характер, оно конкретизируется и индивидуализируется в процессе применения норм закона, в процессе судебного разбирательства. Опровержение добросовестности предприятия (налогоплательщика) предполагает оценку заключенных им сделок.

Решения Конституционного Суда и судебные акты ВАС и ВС могут оказывать серьезное влияние на исход каждого конкретного налогового спора. Накопление и последующее обобщение судебной практики и приводит к возникновению типовых подходов к разрешению судебных споров, которые закрепляются в виде судебных доктрин. Несмотря на то, что судебные органы не наделены правом нормотворчества и их задача обеспечение единообразия применения и трактовки законодательных актов, в настоящее время сложилась ситуация, при которой судебные доктрины, не будучи закреплены на законодательном уровне, фактически играют роль самых настоящих норм права.

В настоящее время при рассмотрении судебных споров, связанных с уплатой налогов, используется ряд судебных доктрин, таких как существо над формой, экономическая целесообразность, должная осмотрительность, деловой цели и другие.

Доктрина «существо над формой» (доктрина приоритет содержания перед формой) означает, что при оценке налоговых последствий сделки во внимание принимаются фактически сложившиеся между налогоплательщи-

ками отношения, их суть, а не внешняя форма, которую стороны ей придали на «бумаге». На практике доктрина «существо над формой» реализуется через применение соответствующих налоговых последствий к ничтожным сделкам (мнимым и притворным).

Доктрина «экономическая целесообразность» – это одна из самых неоднозначных судебных доктрин из всех применяемых в налоговых спорах. Налоговые органы и налогоплательщики применяют большое количество способов, чтобы доказать экономическую нецелесообразность той или иной хозяйственной операции налогоплательщика, и, в свою очередь, налогоплательщики, чтобы доказать обратное.

В основе доктрины лежит определение предпринимательской деятельности, которое дано в п. 1 ст. 2 ГК: «Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке». Если компания ведет деятельность, несет затраты, заключает сделки и при этом данные действия не направлены на получение прибыли, то и понесенные в связи с этим расходы экономически неоправданны, не соответствуют критериям предпринимательской деятельности, которые сформулированы в гражданском законодательстве.

В конкретных судебных спорах наибольшее распространение получил, следующий подход, при оценке экономической целесообразности деятельности налогоплательщика.

1. В силу ст. 252 НК РФ расходами организации признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

2. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Следовательно, произведенные расходы уменьшают полученные доходы в целях налогообложения прибыли в том случае, если они экономически оправданны, подтверждены документально и связаны с получением дохода.

3. Экономически оправданными расходами являются затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и разумности. После появления постановления пленума № 53 о необоснованной налоговой выгоде ВАС указал (п. 9), что «установление судом наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели) в действиях налогоплательщика осуществляется с учетом оценки обстоятельств, свидетельствующих о его намерениях получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности». Т.е. речь не идет об оценке эффективности деятельности налогоплательщика, а только лишь об установлении самого факта направленности действий налогоплательщика, его намерения получить экономический эффект. Будет эффект положительным или отрицательным — зависит от деятельности предприятия, квалификация его менеджеров, а также рынка. Проверка в судах экономической целесообразности расходов сводится в основном в установлении того, произведены ли расходы для осуществления деятельности, от которой получен доход, или нет.

Доктрина «должная осмотрительность» заключается в том, что налогоплательщик должен проявить разумную осмотрительность при выборе контрагента, установить его правоспособность, полномочия лиц, которые действуют от его имени, а также поинтересоваться его добросовестностью с точки зрения уплаты налогов. Предполагается, что, если предприятие не проявит разумной осмотрительности, а контрагент окажется «проблемным» налогоплательщиком, который не исполняет свои обязательства перед бюджетом, предприятие могут лишить налоговых выгод (расходы по налогу на прибыль, возмещение НДС), которые она получила от взаимоотношений с

этим контрагентом. Для доказательства факта получения предприятием необоснованной налоговой выгоды, налоговые органы должны доказать, что, либо предприятие действовало без должной осмотрительности, т.е. ему должно было быть известно о том, что контрагент не платит налоги, либо предприятие или его аффилированное лицо совершают операции преимущественно с контрагентами, которые не платят налоги.

Доктрина «деловой цели», существует в ряде стран. Суть доктрины в том, что сделка, дающая определенные налоговые преимущества для ее сторон, может быть признана недействительной, если не имеет деловой цели. При этом в целях предупреждения уклонения от уплаты налогов налоговая экономия не признается деловой целью сделки, если налоговый орган продемонстрирует, что хозяйственные операции, предпринимаемые сторонами, не обусловлены разумными экономическими целями, такими как рационализация коммерческой деятельности, приближение производств к рынку сырья или рабочей силы. Особенность данной доктрины является то, что фактически презюмируется, что целью конкретной сделки было уклонение от уплаты налогов или избежание налогов. Бремя доказывания обратного возлагается на участников сделки.

Доктрина «деловая цель» применяется судами следующим образом:

1) Признание, что реальные расходы предприятия, не соответствуют деловым целям его деятельности;

2) признание ничтожными мнимых и притворных сделок, заключенных исключительно или преимущественно для целей налоговой экономии (получение необоснованной налоговой выгоды);

3) пересчет налоговых обязательств предприятия при продаже товаров через цепочку посредников, число которых превышает разумное исходя из оценки экономической целесообразности, вида хозяйственной деятельности, отраслевых особенностей;

4) пересчет налоговых обязательств предприятия при необоснованном с точки зрения деловых целей завышении или занижении цен на продаваемые

(закупаемые) товары (с учетом требований, установленных ст. 40 Налогового Кодекса РФ);

5) пересчет налоговых обязательств предприятия в случае выявления действий, которые свидетельствуют об отсутствии деловой цели и которые привели к занижению налоговых обязательств (реструктуризация бизнеса с участием льготных компаний и оффшоров, перевод активов в дочерние компании с последующей продажей ценных бумаг этих компаний, построение «карусельных» вексельных схем расчетов и пр.).

Доктрина «деловая цель» в настоящее время оказывает серьезное влияние на управление налоговой нагрузкой. Мотивирование действий налогоплательщика с точки зрения наличия деловой цели — одна из ключевых задач, стоящих в процессе управления и планирования налоговыми платежами предприятия.

Для борьбы с налоговыми схемами применяется еще несколько доктрин, которые направлены на борьбу с трансфертным ценообразованием. При применении подобных схем осуществляется только документальное оформление движения товаров, при отсутствии реальных действий, по цепочке аффилированных предприятию организаций. В результате чего происходит перенос налоговой базы на предприятия, имеющие налоговые льготы, находящиеся в оффшорах, применяющие специальные налоговые режимы или не исполняющие свои налоговые обязательства. К этим доктринам относятся: доктрина «сделка по шагам», доктрина «фактического места деятельности», доктрина «одной руки», доктрина «вытянутой руки».

Доктрина «вытянутой руки» означает, что обычные налоговые режимы для сделок предприятия, установленные законодательством, применимы в сделках между предприятиями, действующими как самостоятельные экономические агенты в своем интересе, а не в интересах холдинга, в который они входят. Если сделка заключена по рыночным ценам между предприятиями, осуществляющими самостоятельную предпринимательскую деятельность, то неблагоприятных налоговых последствий не возникает. Если же сделка за-

ключена между взаимозависимыми предприятиями и основной целью сделки служит налоговая экономия путем переноса налоговой базы на льготные предприятия, входящие в один холдинг, то у налоговых органов возникает право на контроль рыночных цен в соответствии с положениями Налогового Кодекса РФ. Данная доктрина серьезно увеличивает налоговые риски для предприятий, которые создают трансфертные цепочки из торгующих и закупочных дочерних предприятий. При этом часто дочерние предприятия, как правило, торговые дома, предназначены для защиты основного предприятия от налоговых рисков.

Доктрина «одной руки» позволяет оценить с точки зрения налогового законодательства экономическую деятельность предприятия в целом, вне зависимости от того, через какие номинальные юридические лица она осуществляется. Если будут установлены факты получения необоснованной налоговой выгоды, то налоговые органы могут предъявить претензии, минуя посредников напрямую организатору схемы.

Согласно доктрине «фактического места деятельности» к предприятию применяют правила налогообложения, которые действуют в месте фактического осуществления его хозяйственной деятельности. Доктрина направлена на пресечение недобросовестного использования налоговых льгот, когда предприятия формально регистрировались на территории оффшоров в внутри страны.

Доктрина «сделка по шагам» направлена на противодействие злоупотреблениям со стороны предприятия правами, предоставляемыми гражданским и налоговым законодательством, с целью минимизации налогов путем осуществления ряда взаимосвязанных операций. Проводимые операции в отдельности формально соответствуют законодательству, но основной целью в совокупности при их проведении является занижение сумм налоговых платежей. Данная доктрина перекликается с доктриной «существо над формой», цель которой выявление сущности отношений, сложившихся между предприятиями. Доктрина «сделка по шагам» позволяет анализировать взаимо-

связанные сделки предприятия, выявлять деловую цель как каждой операции в отдельности, так и группы взаимосвязанных операций и обосновывать вывод обоснованности полученной налоговой выгоды.

Одной из целей судебного разбирательства является установления факта добросовестности и обоснованности (необоснованности) полученной предприятием налоговой выгоды. Судебные доктрины являются средством, с помощью которых суды оценивают деятельность предприятия. При этом следует иметь в виду, что к недобросовестным налогоплательщикам допускается принудительное взыскание в установленном законом порядке не поступивших в бюджет налогов.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «налоговый менеджмент»?
2. Какова взаимосвязь между финансовым менеджментом и налоговым менеджментом?
3. В чем состоит специфика налогового менеджмента?
4. В чем заключается сущность налогового планирования?
5. Дайте определение прогноза?
6. В чем отличие прогноза от плана?
7. Какие цели и задачи стоят перед стратегическим налоговым планированием?
8. Какие подходы к классификации налогового планирования имеются в экономической литературе?
9. Перечислите основные факторы, определяющие необходимость налогового планирования?
10. Какова информационная структура информационной базы в налоговом менеджменте?
11. Дайте определение налогового риска?
12. Что такое налоговая доктрина?

Тема 5

ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИ ПЛАНИРОВАНИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ



5.1. Налоговая нагрузка и методы ее расчета

Согласно общепринятому мнению, налоговая нагрузка на налогоплательщика характеризует долю суммарных налоговых платежей в величине полученных доходов. Воздействие налоговой нагрузки на хозяйственную активность предприятия является одним из важнейших аспектов функционирования налоговой системы. На макроуровне налоговая нагрузка представляет собой отношение общей суммы налоговых сборов к валовому национальному продукту. На микроэкономическом уровне показатель налоговой нагрузки отражает долю совокупного дохода налогоплательщика, которая изымается в бюджет. Для каждого экономического субъекта (организации) налоговая нагрузка носит индивидуальный характер. Оценку налоговой нагрузки в рамках проводимого на предприятии общего экономического анализа его финансово-хозяйственной деятельности, следует выделять в отдельный вид анализа – налоговый анализ.

Налоговый анализ предприятия заключается в определении особенностей его организации и управления, формировании налогового поля, экспертизе системы договорных отношений, типичных хозяйственных ситуаций,

оценки суммы налоговых обязательств в текущих условиях хозяйствования и т.д. Налоговое поле организации включает в себя: перечень основных налогов, сборов и прочих обязательных платежей, налоговые ставки, порядок определения налоговых баз, налоговые льготы, порядок исчисления и уплаты налога, распределение между бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами.

Величину налоговой нагрузки оценивают с помощью абсолютных и относительных показателей.

Абсолютные показатели характеризуют сумму начисленных и уплачиваемых предприятием налогов и сборов, по которым предприятие является налогоплательщиком, и их влияние на величину затрат и долю чистой прибыли, которая остается в распоряжении предприятия, после погашения обязательств перед бюджетом.

В этот показатель включаются фактически перечисленные в бюджет налоговые платежи и страховые взносы, а также суммы недоимок и пеней по ним:

$$АНН = НП + ВП + НД,$$

где *АНН* – абсолютная налоговая нагрузка;

НП – налоговые платежи, уплаченные организацией;

ВП – уплаченные платежи во внебюджетные фонды;

НД – недоимка по платежам.

Абсолютная налоговая нагрузка экономического субъекта – это налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет, то есть абсолютная величина налоговых обязательств перед государством. При этом в расчет не принимается налог на доходы физических лиц, поскольку его плательщиками являются физические лица – сотрудники предприятия, а предприятие выступает в роли налогового агента, удерживающего и перечисляющего этот налог в бюджет. В отличие от налога на доходы физических лиц, взносы во внебюд-

жетные фонды являются обязательными платежами и поэтому учитывается при расчете налоговой нагрузки экономического субъекта.

Анализ абсолютной налоговой нагрузки включает в себя оценку динамики сумм налогов и сборов за исследуемый период времени, структуры сумм налогов и сборов за каждый год исследуемого периода. Выявляются платежи, имеющие наибольший удельный вес в общей совокупности налогов. Дается характеристика изменений, произошедших за период в соотношениях удельных весов налогов. Проводится факторный анализ, по результатам которого выявляются факторы, оказавшие наиболее значимое влияние на изменения динамики и структуры налогов и сборов.

Российское налоговое и хозяйственное законодательство постоянно меняется. Кроме того, за анализируемый промежуток времени могли произойти существенные изменения и в структуре самого предприятия (как объекта исследования), что приводит к тому, что не все показатели являются сопоставимыми. Поэтому анализ величины абсолютной налоговой нагрузки не всегда позволяет получить полное и достоверное представление о степени воздействия совокупности налогов и сборов на результаты деятельности предприятия. Для оценки налоговой нагрузки рассчитывают также показатели относительной налоговой нагрузки.

Относительная налоговая нагрузка представляет собой не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на предприятие. Для того чтобы определить относительную нагрузку, необходимо соотнести сумму уплачиваемых предприятием налогов и сборов к какому-либо финансовому показателю.

Относительная налоговая нагрузка характеризует долю различного вида налоговых издержек в показателях прибыли, капитала, выручки. Для оценки относительной налоговой нагрузки налоговой нагрузки используют, как правило, два основных подхода. В первом случае влияние условий налогообложения налоговая нагрузка оценивается по каждому налогу, на соответствующий вид результата. Во втором случае определяется единый инте-

гральный критерий, который позволяет отслеживать степень взаимного влияния различных налогов на величину налоговой нагрузки.

При оценке налоговой нагрузки использует также обобщающие и частные показатели налоговой нагрузки. Обобщающие показатели налоговой нагрузки отражают уровень налогов и сборов всех видов независимо от структуры налоговой системы, характера и содержания самих налогов, используемых финансовых ресурсов и т.д. Частные показатели, характеризующие налоговую нагрузку экономического субъекта, вычисляются по источникам возмещения: себестоимости, выручки от реализации, финансовых результатов, чистой прибыли и фондов социального назначения.

Обобщающими показателями налоговой нагрузки являются:

1. Налоговая нагрузка на доходы предприятия

$КО1 = НИ / (\text{величина доходов от реализации}),$

здесь НИ – налоговые издержки.

2. Налоговая нагрузка на весь капитал предприятия

$КО2 = НИ / (\text{Среднегодовая стоимость валюты баланса})$

3. Налоговая нагрузка на собственный капитал

$КО3 = НИ / (\text{Среднегодовая стоимость собственного капитала})$

4. Налоговая нагрузка на величину добавленной стоимости

$КО4 = НИ / ДС,$

здесь $ДС = В - М,$

где В – стоимость реализованных товаров (продукции, услуг)

М – стоимость материальных затрат.

Налоговая нагрузка может быть показана в расчете на одного работника. При анализе сравнение ее с показателями средней заработной платы на 1 человека, прибыли на 1 человека позволит установить вклад каждого работ-

ника в формирование прибыли предприятия, государственного бюджета и собственного дохода.

Частные показатели налоговой нагрузки формируют путем отношения сумм начисленных налоговых платежей к источникам, за счет которых формируются ресурсы для их уплаты. К частным показателям относятся:

1. Коэффициент налогообложения выручки

$$K1 = (\text{косвенные налоги}) / (\text{выручка})$$

2. Коэффициент налогообложения бухгалтерской прибыли

$$K2 = \text{НИ} / (\text{прибыль до налогообложения}),$$

Здесь НИ – величина налоговых издержек

3. Коэффициент налогообложения налоговой базы по налогу на прибыль

$$K2 = \text{НИ} / (\text{налоговая база по налогу на прибыль}),$$

Здесь НИ – величина налоговых издержек

4. Коэффициент налогообложения чистой прибыли

$$K3 = (\text{совокупные налоговые издержки}) / (\text{чистая прибыль})$$

5. Коэффициент налогообложения чистого денежного потока

$$K4 = (\text{ДИ}) / (\text{чистый денежный поток}),$$

где ДИ – денежный поток по налоговым издержкам

6. Коэффициент доли чистой налоговой задолженности перед государством в составе капитала организации.

$$K5 = \text{задолженность по уплате налогов} / \text{капитал}$$

С помощью данных коэффициентов определяется налоговая нагрузка и взаимное влияние налогов на финансовые результаты деятельности предприятия.

В литературе встречается несколько методик определения величины относительной налоговой нагрузки экономического субъекта.

В соответствии с методикой, разработанной специалистами Департамента налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации, предлагается оценивать тяжесть налогового бремени отношением всех уплачиваемых предприятием налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации.

Данное отношение описывается следующей формулой:

$$НБ = (H_{общ}/B_{общ}) * 100\%,$$

где НБ – налоговое бремя;

$H_{общ}$ – общая сумма налогов;

$B_{общ}$ – общая сумма выручки от реализации.

Показатель налогового бремени, рассчитанный в соответствии с приведенной формулой, позволяет определить долю налогов в выручке от реализации, однако он не характеризует влияние налогов на финансовое состояние экономического субъекта, поскольку не учитывает отношение каждого налога к выручке от реализации.

Методика определения налоговой нагрузки, разработанная М.Н. Крейниной, заключается в сравнении суммы налога и источника его уплаты. Интегральным показателем в данной методике выступает прибыль экономического субъекта, к которой приводится сумма всех налогов.

Для проведения расчетов используется следующая формула:

$$НН = \frac{B - Cp - Пч}{B - Cp} * 100\%,$$

где НН – налоговая нагрузка;

B – выручка от реализации;

Ср – затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг) за вычетом косвенных налогов;

Пч – фактическая прибыль, остающаяся после уплаты налогов в распоряжении предприятия.

Основным отличием такого подхода к оценке налоговой нагрузки является то, что косвенные налоги (НДС, акцизы) не принимаются в расчет и не рассматриваются как налоги, влияющие на размер прибыли экономического субъекта. Для оценки налоговой нагрузки предлагается соотносить косвенные налоги либо с кредиторской задолженностью, либо с валютой баланса за расчетный период.

Методика определения налоговой нагрузки экономического субъекта, предложенная А. Кадушиным и Н. Михайловой оценивает налоговую нагрузку, как долю отдаваемой в бюджет добавленной стоимости, созданной предприятием.

Добавленная стоимость рассчитывается по следующей формуле:

$$ДС = A + (OT + ЕСН) + НДС + П,$$

где ДС – добавленная стоимость;

A – амортизация;

OT – оплата труда;

ЕСН – единый социальный налог;

НДС – налог на добавленную стоимость;

П – прибыль.

Применение этой методики позволяет сравнить количественные изменения доли налогов в добавленной стоимости в зависимости от типа производства и рентабельности. Недостатком метода, разработанного А. Кадушиным и Н. Михайловой, является то, что в расчете не учитывается влияние таких налогов, как налог на имущество, платежи за пользование природными ресурсами, земельный налог.

Согласно методике, предложенной Е.А. Кировой, источником уплаты налоговых платежей также признается добавленная стоимость. В состав добавленной стоимости включаются амортизационные отчисления, поэтому при исчислении величины налоговой нагрузки предприятия не учитывается объективное различие доли амортизации в ее объеме. Поэтому для исключения влияния амортизационных отчислений на величину налоговой нагрузки экономического субъекта автор методики предлагает налоговые платежи соотносить со вновь созданной стоимостью, которая определяется путем вычитания из добавленной стоимости сумм амортизации.

Вновь созданная стоимость рассчитывается по следующим формулам:

$$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР,$$

$$ВСС = ОТ + СО + П,$$

где ВСС – вновь созданная стоимость;

В – выручка от реализации товаров (работ, услуг);

МЗ – материальные затраты;

А – амортизационные отчисления;

ВД – внереализационные доходы;

ВР – внереализационные расходы без учета налоговых платежей;

ОТ – оплата труда;

СО – отчисления на социальные нужды;

П – прибыль, с учетом налоговых платежей.

Относительная налоговая нагрузка рассчитывается по формуле:

$$Д_n = \frac{НП + СО}{ВСС * 100\%} = \frac{НП + СО}{(ОО + СО + П + НП) * 100\%},$$

где $Д_n$ – относительная налоговая нагрузка;

НП – налоговые платежи.

Методика, предложенная М.И. Литвиным, связывает показатель налоговой нагрузки с числом налогов и других обязательных платежей, а также со структурой налогов предприятия и механизмом взимания налогов. В соответ-

ствии с данной методикой показатель налоговой нагрузки рассчитывается по следующей формуле:

$$НН = \frac{НП + ВД}{ИС} * 100\%$$

где НН – налоговая нагрузка;

(НП + ВД) – сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

ИС – сумма источников средств для уплаты налогов.

В общую сумму налогов включаются все уплачиваемые налоги, в том числе и налог на доходы физических лиц, поскольку все налоги перечисляются за счет денежных средств экономического субъекта.

Вылковой Е.С. предложена мультипликативная модель расчета налоговой нагрузки, учитывающая влияние основных факторов, определяющих ее уровень. При этом величину налоговой нагрузки можно рассчитать с помощью следующих зависимостей.

$$НН = Кпр \times Кндс + Сндфл \times Кзп + (Кпр \times Сесн - Спр) \times Кзп + Кпр \times (Сим \times Кам + Кпр \times (Спр - Спр \times (Кам + Крп)) + Кпр \times Сдив \times (1 - Кндс - (1 - Сесн) \times Кзп - Кам - Крп - Сим \times Кам);$$

$$Кпр = 1 - Спр;$$

$$Кндс = Сндс / (1 + Сндс);$$

$$Кзп = ЗП / ДС;$$

$$Кам = АМ / ДС;$$

$$Крп = РП / ДС;$$

$$ДС = МЗ + АМ + РП + НИ + ЗП + ЕСН + Пр + НДС;$$

где Спр – ставка налога на прибыль;

Сндс – ставка налога на добавленную стоимость;

Сим – ставка налога на имущество;

Сдив – ставка на доходы от долевого участия;

Сесн – ставка единого социального налога;

ДС – добавленная стоимость;

- МЗ – материальные затраты;
- АМ – сумма амортизационных отчислений;
- РП – сумма прочих расходов;
- НИ – сумма налога на имущество;
- ЗП – расходы на оплату труда, учитываемые для целей налогообложения прибыли;
- ЕСН – сумма единого социального налога;
- Пр – прибыль;
- НДС – сумма НДС.

Отличительной особенностью данной методики является то, что все показатели рекомендуется определять на основании данных налогового учета.

Различие методик определения величины относительной налоговой нагрузки проявляется в основном в использовании того или иного количества налогов, включаемых в расчет, а также в способе определения интегрального показателя, с которым сравнивается общая сумма налогов за расчетный период. В результате применения таких методик получаются разные величины налоговой нагрузки. Поэтому для наибольшей точности расчетов на предприятии не стоит ограничиваться одной методикой. Целесообразно использовать две-три методики так, чтобы полученные с их помощью результаты наиболее полно описывали текущую или ретроспективную налоговую ситуацию на предприятии. Показатели налоговой нагрузки характеризуют величину налоговых издержек, поэтому для оценки эффективности налогового планирования необходимо оценивать влияние мероприятий по оптимизации налоговых платежей на показатели экономической эффективности деятельности предприятия.

5.2. Анализ показателей экономической эффективности предприятия с учетом налоговых издержек

Абсолютный экономический эффект предприятия может оценен с помощью стоимостных показателей, характеризующих получаемые предприятием доходы, прибыль, поступление и отток денежных потоков, за планируемый период. Выраженный в денежной форме чистый доход предприятия, характеризующий получаемый конечный финансовый результат с учетом премии за риск в результате его хозяйственной и финансовой деятельности, характеризуется показателем прибыли. Прибыль представляет собой разность между полученными совокупным доходом и совершенными совокупными затратами в процессе этой деятельности. Поэтому при оценке мероприятий налогового плана в качестве основных базовых критериев следует использовать абсолютные относительные показатели, характеризующие прибыльность деятельности предприятия.

Показатели, характеризующие финансовый результат отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, в «Отчете о финансовых результатах»

Финансовые результаты организации отражаются в показателях валовой прибыли, прибыли (убытке) от продаж, прибыли (убытке) до налогообложения и чистой прибыли.

Валовая прибыль характеризует эффективность производственных подразделений, прибыль от продаж – эффективность основной деятельности, критерий которой обычно указывается в учредительных документах организаций. Одним из основных показателей прибыли, отражаемой в бухгалтерской отчетности, является прибыль (убыток) от продаж.

Прибыль от продаж характеризует эффективность основной деятельности организации и определяется как разница между валовой прибылью, коммерческими расходами и управленческими расходами. Прибыль от продаж за вычетом сальдо прочих доходов и расходов образует прибыль (убыток) до налогообложения.

Окончательный финансовый результат хозяйственной деятельности, формируемый с учетом величины налога на прибыль и выполнения обязательств перед бюджетом, характеризует показатель чистой прибыли.

При определении показателя чистой прибыли, необходимо учитывать, различия в правилах признания расходов, установленных в законодательных и нормативных правовых актах, регламентирующих бухгалтерский учет и учет при определении налоговых обязательств, как правило, не совпадают. В результате чего прибыль до налогообложения, определяемая по правилам бухгалтерского учета, как правило, отличается от налоговой базы, рассчитываемой в соответствии с налоговым законодательством. Это приводит к различию сумм налога на прибыль, которые получаются в бухгалтерском и налоговом учете, и обуславливает необходимость их отражения в финансовой отчетности предприятия.

Для отражения различий в формировании доходов и расходов при формировании прибыли по правилам бухгалтерского и налогового учета в бухгалтерской отчетности используется специальная методика, которая регламентируется ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль", утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 года №114н.

В ПБУ 18/02 действует понятие условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль и текущего налога на прибыль. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение прибыли до налогообложения, сформированной по правилам бухгалтерского учета, и ставки налога на прибыль. Текущий налог на прибыль (текущим налоговым убытком) равен сумме налога на прибыль, отражаемой в налоговой декларации по налогу на прибыль и определенной в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Согласно п.3 ПБУ 18/02 отличия между бухгалтерской прибылью (убытком) до налогообложения и налоговой базой по налогу на прибыль, состоят из двух видов разниц: постоянных разниц и временных разниц.

Постоянные разницы – это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) до налогообложения отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов (п.4 ПБУ 18/02). Например, расходы на безвозмездную передачу имущества в бухгалтерском учете формируют окончательный финансовый результат (прибыль или убыток), а при определении налоговой базы по налогу на прибыль такие расходы не учитываются.

Отличия в признании доходов и расходов, которые формируют бухгалтерскую прибыль (убыток) до налогообложения в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах (п. 8 ПБУ 18/02), учитываются с помощью временных разниц. Временные разницы могут возникнуть, например, у организации, которая формирует налоговую базу и исчисляет налог на прибыль по кассовому методу, в случае отгрузки продукции и не поступлении оплаты за нее на конец отчетного периода.

Временные разницы в зависимости от характера влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на вычитаемые и налогооблагаемые. Вычитаемые временные разницы приводят к тому, что текущий налог на прибыль уменьшается по сравнению с условным расходом по налогу на прибыль следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Налогооблагаемые разницы, наоборот увеличивают текущий налог на прибыль по сравнению с условным расходом по налогу на прибыль. Вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы не являются окончательным результатом учетного процесса. В бухгалтерской отчетности в конечном итоге отражаются данные не об отклонениях налоговой базы от бухгалтерской прибыли до налогообложения, а об отклонениях текущего налога на прибыль от условного расхода по налогу на прибыль.

Для отражения в бухгалтерском учете и отчетности отличия условного расхода по налогу на прибыль налога от текущего налога (реального налога)

на прибыль используют величины, постоянного налогового обязательства, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Постоянное налоговое обязательство (ПНО) равняется величине, рассчитываемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. Отложенные налоговые активы определяются как произведение вычитаемых временных разниц, а отложенные налоговые обязательства как произведение налогооблагаемых временных разниц на величину ставки налога на прибыль.

Величины постоянного налогового обязательства, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, входят в состав показателей бухгалтерской отчетности и используются при формировании величины чистой прибыли. При этом величина чистой прибыли (ЧП) определяется с помощью следующей зависимости

$$\text{ЧП} = \text{БП} - \text{ОНА} + \text{ОНО} - \text{ПНО} - \text{ТНП},$$

где БП – прибыль до налогообложения;

ОНА – отложенные налоговые активы;

ОНО – отложенные налоговые обязательства;

ТНП – текущий налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются также в балансе в составе внеоборотных активов и долгосрочные обязательства.

Таким образом, налогооблагаемая база по налогу на прибыль тесно связана с показателями прибыли, формируемыми в бухгалтерском учете. Поэтому государство путем регламентации условий формирования налоговой базы оказывает опосредованное воздействие на характер распределительных отношений на предприятии.

В ходе анализа выполняется факторный анализ на основе аддитивной зависимости различных видов бухгалтерской прибыли от совокупности влияющих на нее факторов. Более детальный анализ включает оценку влияние

факторов на формирование отдельных показателей прибыли, и прежде всего прибыли от продаж, поскольку, как правило, наибольшее влияние на размер чистой прибыли оказывает величина прибыли от продаж.

На изменение прибыли от продаж влияют разные факторы, основными из которых являются:

- изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- изменение объема продукции (по базовой себестоимости);
- изменение объема продукции, обусловленное изменениями в структуре продукции;
- изменение себестоимости единицы продукции;
- изменение себестоимости за счет структурных сдвигов в составе продукции;
- изменение цен на материалы, тарифы, услуги;
- нарушение хозяйственной дисциплины.

В процессе хозяйственной деятельности и проведения мероприятий по снижению налоговой нагрузки необходимо проводить постоянный анализ о том, какой объем продаж обеспечит безубыточность, позволит достичь запланированного объема прибыли, какое влияние окажет на уровень прибыли изменение цен на товары и изменение объема производства.

Теоретической базой анализа поведения затрат и взаимодействия затрат, объема продаж и прибыли является разделение затрат на производство на переменные и постоянные. К переменным относятся затраты, величина которых меняется с изменением объема производства. К постоянным затратам принято относить такие затраты, величина которых не меняется с изменением объема производства. Организация начнет получать прибыль только после того, как возместит постоянные затраты. Чем больше постоянные затраты, тем больше нужно продать продукции. Данный подход, который часто называют маржинальным анализом, позволяет сравнить эффективность применения различных вариантов налогообложения, определить цену на продукцию при применении различных способов снижения налоговой нагрузки.

Маржинальный анализ позволяет разработать методику оценки прибыли на основе оценки критического объема выручки, прибыль при которой равна нулю. Критический (безубыточный) объем продаж – это количество товара, суммарный маржинальный доход, от реализации которого покрывает условно-постоянные расходы.

Критическая точка (точка безубыточности) Q разделяет зону прибыли и зону убытков, в этой точке справедлива формула безубыточности:

$$P \times Q = FC + vc \times Q,$$

где P – цена товара,

Q – объем продаж,

FC – общие условно-постоянные затраты (на весь объем продаж),

vc – удельные переменные затраты (на единицу товара).

Из этой формулы выводятся базовые параметры управления безубыточностью: критическое значение цены реализации; критическое значение постоянных и переменных затрат; критический (безубыточный) объем продаж, который представляет собой порог рентабельности.

Порог рентабельности определяется как отношение постоянных затрат к удельному маржинальному доходу ($P - vc$). На сумму удельного маржинального дохода увеличивается прибыль при росте объема продаж на единицу. Возможное снижение объема продаж вплоть до критической величины отражает риск потерпеть убытки. Чем больше запас финансовой прочности, тем меньше риск.

Риск вызванный различной природой и поведением затрат на производство и реализацию продукции связан с понятием операционного рычага. Показатель операционного рычага характеризует степень чувствительности прибыли от продаж к изменению объема производства. Организации с относительно более высоким эффектом операционного рычага рассматриваются как имеющие более высокий производственный риск, а также имеющие бо-

лее высокую вероятность потери платежеспособности и возможности не своевременно уплачивать обязательные платежи.

Эффект производственного рычага (Эор) принято измерять следующим показателем:

$$\text{Эор} = \text{TGI} / \text{TQ} \quad \text{или} \quad \text{Эор} = c \times Q / \text{GI},$$

где TGI – темп изменения валового дохода, %;

TQ – темп объема реализации в натуральных единицах, %;

Q – объем реализации в натуральном выражении;

GI – прибыль от продаж;

c – удельный маржинальный доход/

При повышении спроса операционный рычаг действует положительно, а падение спроса вызывает негативное воздействие – прибыль снижается быстрее объемов продаж. Таким образом, постоянные затраты можно рассматривать как основной источник риска: чем выше доля постоянных затрат в структуре себестоимости, тем более рискованна операционная деятельность предприятия. Так, для предприятий с высокой долей внеоборотных активов характерен высокий удельный вес постоянных затрат. Для таких предприятий большое значение имеют налог на имущество организаций и земельный налог. Поскольку расходы, связанные с уплатой указанных налогов, как правило, относятся к условно-постоянным, то при этом увеличивается риск потери платежеспособности. Это связано с тем, что с одной стороны сумма платежей по данным налогам практически не зависит от объемов реализации, с другой стороны высока степень риска, что предприятие не получит требуемую сумму денежных средств, в условиях возможных значительных изменений величины прибыли и платежей по налогу на прибыль. Уровень эффекта производственного рычага показывает, как может среагировать прибыль на управленческие решения, характеризует рискованность выбранного варианта снижения налоговой нагрузки.

Показатели, характеризующие конечный финансовый результат деятельности используют при оценке экономической эффективности работы предприятия, которая характеризуется системой показателей рентабельности, или прибыльности (доходности).

Показатели рентабельности являются важными характеристиками факторной среды формирования прибыли предприятий. Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы: показатели рентабельности всего капитала (активов), показатели рентабельности собственного капитала, показатели рентабельности продукции.

Общая формула расчета рентабельности:

Рентабельность = (прибыль) / (показатель, к которому рассчитывается рентабельность)

В числителе могут быть: прибыль от продаж продукции, прибыль до налогообложения, прибыль до уплаты процентов и налогов, чистая прибыль.

В знаменателе: активы или капитал организации, собственный капитал, выручка от реализации продукции, себестоимость проданной продукции.

На практике наиболее широко используют следующие показатели рентабельности:

- рентабельность всего капитала по прибыли до налогообложения;
- общая рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения;
- рентабельность продаж по чистой прибыли;
- рентабельность продаж по прибыли от реализации;
- рентабельность собственного капитала по чистой прибыли.

Поскольку деятельность организации должна быть направлена на увеличение суммы собственного капитала и повышения уровня его доходности, поэтому наиболее часто при оценке результатов деятельности организации используют показатель рентабельности собственного капитала ($R_{ск}$), где $R_{ск} = Пч/СК$.

Доходность собственного капитала определяется рентабельностью продаж, интенсивностью использования капитала, а также политикой в области финансирования, что следует из следующей факторной модели:

$$R_{ск} = (\Pi_ч/\Pi) * (\Pi/V) * (V/K) * (K/СК) = D_{чп} * R_{пр} * K_{об} * K_{ф}$$

здесь: $D_{чп}$ – доля чистой прибыли в прибыли до налогообложения;

$R_{пр}$ – рентабельность продаж;

$K_{об}$ – оборачиваемость активов;

$K_{ф}$ – показатель финансовой зависимости, определяющий структуру капитала ($K_{ф} = 1 + 3K/СК$).

На эффективность собственного капитала, оказывает влияние степень привлечения и эффективность использования предприятием заемных средств. Оптимальная структура капитала достигается в результате компромисса между получением максимально возможной экономии на налогах и дополнительными затратами, связанными с риском и ростом вероятности потери платежеспособности и банкротства.

Влияние налоговых издержек на показатели эффективности во многом зависят от структуры капитала предприятия. Эффективность использования предприятием заемных средств оценивают с помощью показателя эффекта финансового рычага, который характеризует способность заемного капитала генерировать дополнительную прибыль.

Эффект финансового рычага с учетом налогового корректора можно определить по формуле:

$$\text{Эфр} = (R_{э} - i) \times K_{с} \times (1 - K_{н}),$$

где $R_{э}$ – экономическая рентабельность (отношение прибыли до уплаты налогов и процентов за кредит к активам организации);

i – процент за пользование кредитом;

$(1 - K_{н})$ – налоговый корректор.

Условия налогообложения оказывают существенное влияние на эффективность использования заемного капитала. Включение в состав расходов,

уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций процентов по займам и кредитам, существенно уменьшает налоговую нагрузку предприятия, что проявляется в величине налогового корректора.

При этом снижение ставок налога на прибыль повышает эффективность, использования заемных средств.

Получение дополнительного эффекта возможно также случае:

- если по различным видам деятельности организации установлены разные ставки налога;
- возможно применение различных режимов налогообложения по отдельным дочерним фирмам;
- возможно деятельность дочерних фирм в оффшорных зонах;
- организация обеспечивает своевременную и правильную уплату налогов и следовательно не несет дополнительных налоговых издержек.

Таким образом, оценку эффективности финансовой и хозяйственной деятельности предприятия следует проводить с учетом условия налогообложения и величины налоговой нагрузки предприятия. При оценке условий налогообложения и влияния налоговой нагрузки на показатели экономической эффективности следует также учитывать, что в состав налоговой нагрузки входят возможные потери, связанные с налоговым риском.

Налоговый риск предприятия представляет собой вероятность понести в процессе налогового планирования, направленного на снижение налоговой нагрузки финансовые и иные потери, выраженные в денежной форме.

Эти риски возникают из-за возможности применения санкций к предприятию по любому периоду, отчетность по которому представлена в налоговые органы, также мер принудительного взыскания задолженности по уплате налогов и сборов, связанные с ограничением движения денежных средств в результате блокировки расчетных счетов, а также привлечение руководителей предприятия к уголовной ответственности. Основанием для привлечения лица к ответственности является совершение им налогового

правонарушения, в результате проведения мероприятий налогового контроля.

В тоже время, в соответствии с Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок (далее Концепция), утвержденной приказом Федеральной налоговой службы от 30 мая 2007 г. N ММ-3-06/333@, предприятие может существенно уменьшить риск проведения выездной налоговой проверки, и, следовательно, налоговый риск, в случае проведения самостоятельной оценки рисков по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности по общедоступным критериям. Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков включают ряд показателей, в том числе: налоговую нагрузку, наличие убытков на протяжении нескольких налоговых периодов, опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг), значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности.

Таким образом, самостоятельная оценка величины налоговой нагрузки и финансовых результатов предприятия является необходимым элементом системы управления налоговыми платежами. Предприятие может кроме права на самостоятельную оценку рисков, использовать право на самостоятельное выявление и исправление допущенных ошибок при исчислении налогов.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение налоговой нагрузки предприятия?
2. Как рассчитывается абсолютная и относительная налоговая нагрузка?
3. С какой целью рассчитывают обобщающие показатели налоговой нагрузки?
4. В отличие обобщающих и частных показателей налоговой нагрузки?

5. Как формируется конечный финансовый результат организации?
6. Дайте определение прибыли до налогообложения и налоговой базы по налогу на прибыль?
7. Каким образом формируется чистая прибыль предприятия?
8. Как отражаются различия в порядке признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете?
9. Как формируются показатели рентабельности?
10. Каким образом условия налогообложения влияют на величину рентабельности продаж и собственного капитала?
11. Основные предположения и допущения, на которых основаны методы прогнозирования на основе построения репрезентативной налоговой системы?
12. Определите преимущества и недостатки формализованных методов прогнозирования?
13. Какие методы эвристического прогнозирования вы знаете?
14. Какими преимуществами и недостатками обладают методы экспертных оценок?
15. В чем заключаются преимущества моделей сглаживания?

Тема 6

ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ



6.1. Основные требования к организации налогового учета

Налоговый учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении о доходах, расходах и объектах налогообложения, формируемую путем сплошного непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, с целью обеспечения управления процессами уплаты в бюджет обязательных платежей.

Учет организуется таким образом, чтобы обеспечить непрерывное отражение в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с установленным налоговым Кодексом порядком влекут за собой или могут повлечь изменение размера налоговой базы. Подтверждением данных налогового учета являются:

1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
2. Аналитические регистры налогового учета;
3. Расчет налоговой базы.

Порядок документооборота и последовательность выполнения операций по формированию показателей налогового учета, а также формы представления данных на бумажных носителях определяются налогоплательщи-

ком самостоятельно. Налоговый учет ведется через систематизацию данных без отражения по счетам бухгалтерского учета с применением аналитических регистров налогового учета. Организация системы налогового учета подразумевает определение совокупности показателей, прямо или косвенно влияющих на размер налоговой базы, критериев их систематизации в регистрах налогового учета, а также порядка ведения учета, формирования и отражения в регистрах информации об объектах учета.

Аналитические регистры налогового учета представляют собой сводные формы, содержащие совокупные показатели, с помощью которых осуществляется систематизация данных за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ. Требования к формам аналитических регистров налогового учета содержатся в НК РФ. Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Показателем налогового учета является характеристика, существенная для объекта учета. Под объектами налогового учета понимается имущество, обязательства и хозяйственные операции организации, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов. Данными налогового учета служит информация о величине или иной характеристике показателя, определяющего объект учета, отражаемая в разработочных таблицах, справ-

ках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения (статья 314 НК РФ).

Если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями налогового законодательства, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета.

Организация системы налогового учета подразумевает определение совокупности показателей, прямо или косвенно влияющих на размер налоговой базы, критериев их систематизации в регистрах налогового учета, а также порядка ведения учета, формирования и отражения в регистрах информации об объектах учета.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета.

Расчет налоговой базы, согласно ст. 315 НК РФ, осуществляется на основании данных налогового учета нарастающим итогом с начала года и включает расчет суммы доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде. В состав выручки включают также выручку от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также выручку от реализации имущества, имущественных прав. При этом в составе доходов от реализации не включается, а учитывается отдельно выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рын-

ке, реализации покупных товаров, реализации основных средств, реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств.

Сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации уменьшается на сумму расходов произведенных в отчетном (налоговом) периоде, в том числе на сумму расходов на производство и реализацию товаров (работ, услуг) собственного производства, а также расходов, понесенных при реализации имущества, имущественных прав. При этом расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, не обращающихся и обращающихся на организованном рынке, расходы, понесенные при реализации покупных товаров, расходы, связанные с реализацией основных средств, расходы, понесенные обслуживающими производствами и хозяйствами при реализации ими товаров (работ, услуг) учитывают отдельно.

Общая сумма расходов уменьшается на суммы остатков незавершенного производства, остатков продукции на складе и продукции отгруженной, но нереализованной на конец отчетного (налогового) периода.

Исчисление налоговой базы включает также расчет прибыли (убытка) от реализации, в том числе: прибыли от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также прибыль (убыток) от реализации имущества и имущественных прав. При этом отдельно рассчитывается прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг, не обращающихся и от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, от реализации покупных товаров, от реализации основных средств, обслуживающих производств и хозяйств, а также прибыль от внереализационных операций. В состав прибыли от внереализационных операций включают прибыль от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке и не обращающимися на организованном рынке. Из налоговой базы исключается сумма убытка, подлежащего переносу. При формировании системы регистров необходимо учитывать особенности бухгалтерского и налогового учета конкретного предприятия.

6.2. Возможные способы ведения налогового учета на предприятии

Выбор того или иного варианта системы налогового учета зависит от экономической эффективности их применения. Во многом порядок налогового учета зависит от вида деятельности организации, объема документооборота, используемых программных продуктов, от внутренней структуры учетной службы организации, от наличия в ее составе отделов налогового учета.

Для крупных организаций, которые могут себе позволить иметь внутренние налоговые службы (отделы или группы), занимающиеся разработкой аналитических регистров, систематизацией документооборота, его модернизацией, компьютеризацией учетного процесса, может применяться вариант параллельного ведения налогового и бухгалтерского учета.

Первую группу составляют регистры промежуточных расчетов. Регистры промежуточных расчетов предназначены для отражения и хранения информации о порядке проведения налогоплательщиком расчетов промежуточных показателей, необходимых для формирования налоговой базы в порядке, предусмотренном главой 25 НК РФ.

Под промежуточными показателями понимаются показатели, для которых не предусмотрено соответствующих отдельных строк в Декларации, то есть их значения хоть и участвуют в формировании отчетных данных, но не в полном объеме через специальные расчеты или в составе обобщающего показателя.

Показатели Регистров данной группы должны в полном объеме отразить все этапы проведения промежуточных расчетов и величину всех показателей, участвующих в расчете

Регистры промежуточных расчетов включают в себя:

1. Регистр-расчет формирование стоимости объекта учета. Регистр ведется для формирования стоимости объекта учета, которая используется затем при формировании Регистра учета расходов будущих периодов и соот-

ветствующих регистров-расчетов в соответствии с порядком, установленным главой 25 НК РФ. Записи в регистре производятся по каждому факту возникновения у налогоплательщика объекта учета.

2. Регистр-расчет учет амортизации нематериальных активов. Записи в регистре производятся ежемесячно нарастающим итогом по каждому объекту нематериальных активов, отчетные данные формируются путем суммирования показателей с начала налогового периода до отчетной даты.

3. Регистр-расчет стоимости списанных сырья и (или) материалов. Регистр формируется для расчета цены единицы списания сырья/материалов. Записи в регистре производятся по единице учета сырья/материалов, используемых при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг), списываемого в данном отчетном периоде, в разрезе оснований для списания в хронологическом порядке и в разрезе партий, имеющих ненулевой текущий остаток на момент списания.

4. Регистр-расчет стоимости списанных товаров. Регистр формируется для расчета цены единицы списания товаров. Записи в регистре производятся по единице учета товаров, используемых при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг), списываемого в данном отчетном периоде, в разрезе оснований для списания в хронологическом порядке и в разрезе партий, имеющих ненулевой текущий остаток на момент списания.

5. Регистр-расчет стоимости сырья (материалов), списанных в отчетном периоде. Записи в регистре производятся по каждому факту списания сырья/материалов нарастающим итогом в течение отчетного (налогового) периода. Ведение Регистра должно обеспечивать возможность группировки информации о стоимости списанных в течение текущего отчетного периода сырья/материалов отдельно по направлениям их использования.

Движение сырья (материалов), полученных (приобретенных) в счет целевых поступлений (целевого финансирования, в рамках благотворительной деятельности), при формировании показателей данного Регистра не учитывается.

6. Регистр учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату.

7. Регистр-расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода.

8. Регистр учета кредиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату.

9. Регистр учета договоров на добровольное страхование работников.

Регистр формируется для обобщения информации о договорах на добровольное страхование в понимании подпункта 16 статьи 255 Налогового кодекса Российской Федерации. Регистр ведется нарастающим итогом с начала года. Записи отражаются по факту осуществления страхового платежа. Если по договору страхования осуществляется авансовое перечисление платежа (взноса) в счет страхования работников на срок более одного отчетного (налогового) периода, организации при включении в состав расходов данного платежа следует учитывать положения статьи 272 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которыми расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

Во исполнение указанной нормы показатели рассматриваемого Регистра переносятся в Регистр учета расходов будущих периодов. В целях обеспечения единства подходов к порядку отражения в налоговом учете расходов на страхование, данный подход рекомендуется применять даже если срок окончания договора не выходит за рамки отчетного периода осуществления платежа по этому договору.

10. Регистр учета расходов по добровольному страхованию работников.

Регистр формируется для обобщения информации о составе и размере расходов на добровольное страхование работников в понимании подпункта

16 статьи 255 Налогового кодекса Российской Федерации. Регистр ведется нарастающим итогом с начала года. Записи отражаются ежемесячно по факту признания платежа/части платежа в текущем периоде. Итоговые показатели с начала года на отчетную дату переносятся в Регистр-расчет учета расходов по страхованию работников текущего периода.

11. Регистр-расчет расходов по добровольному страхованию работников текущего периода. Регистр формируется для обобщения информации о составе и размере расходов на добровольное страхование работников в понимании подпункта 16 статьи 255 Налогового кодекса Российской Федерации. Регистр формируется на отчетную дату нарастающим итогом с начала года.

Итоговые показатели в части расходов, связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг), переносятся в Регистр расчета остатков НЗП и Регистр учета косвенных расходов.

12. Регистр-расчет расходов на ремонт текущего отчетного периода. Регистр предназначен для обобщения информации о расходах отчетного периода на ремонт основных средств у организаций, не являющихся организациями промышленности, агропромышленного комплекса, лесного хозяйства, транспорта и связи, строительства, геологии и разведки недр, геодезической и гидрометеорологической служб, жилищно-коммунального хозяйства. Записи в Регистре формируются по окончании каждого отчетного периода по всем объектам основных средств, по которым в отчетном налоговом периоде были произведены затраты на ремонт.

13. Регистр-расчет расходов на ремонт, учитываемых в текущем и будущих периодах. Суммы расходов текущего и будущих периодов исчисляются по окончании каждого отчетного периода на основании данных Регистра учета расходов на ремонт текущего отчетного периода и иных регистров.

14. Регистр учета внереализационных расходов по операциям уступки прав требования, относящихся к будущим периодам. Регистр формируется для обобщения информации о суммах убытков от операций по реализации

налогоплательщиком-продавцом прав требования после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, признаваемых в целях налогообложения пунктом 2 статьи 279 внереализационными расходами, уменьшающими налоговую базу отчетного периода по истечении 45 дней после реализации права требования. Регистр ведется постоянно (с переходом на следующий отчетный (налоговый период)).

15. Регистр-расчет резерва расходов на гарантийный ремонт.

Записи в регистре производятся:

- по каждому факту реализации налогоплательщиком товара (работы), по которому (которой) в соответствии с условиями заключенного договора предусмотрено обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока;

- по каждому факту пересчета суммы резерва в порядке, предусмотренном частью 2 пункта 4 статьи 267 НК РФ.

16. Регистр-расчет коэффициента для перерасчета резерва расходов на гарантийный ремонт. Регистр формируется для обобщения информации о порядке определения коэффициента для корректировки суммы созданного в отчетном периоде резерва расходов на гарантийный ремонт в случаях, когда налогоплательщик создает резервы исходя из ожидаемых затрат на гарантийный ремонт.

Вторая группа регистров – регистры учета состояния единицы налогового учета являются источником систематизированной информации о состоянии показателей объекта учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода. Ведение регистра должно обеспечить отражение информации о состоянии объекта учета на каждую текущую дату и изменении состояния объектов налогового учета во времени.

Содержащаяся в регистрах информация о величине показателей используется для формирования суммы расходов, подлежащих учету в составе того или иного элемента затрат в текущем отчетном периоде.

Регистры учета состояния единицы налогового учета включают:

1. Регистр информации об объекте основных средств.

Регистр предназначен для сбора информации о наличии и движении имущества организации, признаваемого в целях налогообложения основными средствами в составе амортизируемого имущества. Порядок отнесения имущества к амортизируемому установлен статьей 256 НК РФ. Состав основных средств определен пунктом 1 статьи 257 НК. Записи в регистре формируются по факту начала использования объекта основных средств.

2. Регистр информации об объекте нематериальных активов.

Порядок отнесения имущества к амортизируемому установлен статьей 256 НК РФ. Состав нематериальных активов определен пунктом 3 статьи 257 и пунктом 1 статьи 325 НК РФ. Записи в регистре формируются по факту начала использования объекта нематериальных активов.

3. Регистр информации о приобретенных партиях товаров. Регистр формируется для обобщения информации о наличии и движении приобретенных (полученных) налогоплательщиками партий товаров. Записи в Регистре производятся по каждому факту прихода и (или) списания партии товаров.

4. Регистр информации о движении товаров, учитываемых по методу средней себестоимости. Записи в регистре производятся по каждому факту прихода единицы учета товаров на место хранения в организации и по каждому факту списания товаров. Регистр отражает операции по движению товаров исходя из формирования средней стоимости списанного товара на момент списания.

5. Регистр информации о движении приобретенных сырья/материалов, учитываемых по методу средней себестоимости. Записи в регистре производятся по каждому факту прихода единицы учета сырья (материалов) на место хранения в организации и по каждому факту списания сырья и материалов. Регистр отражает операции по движению сырья/материалов, исходя из формирования средней стоимости списанного сырья/материалов на момент списания. Информация Регистра используется для определения стоимости списанных сырья/материалов, если в соответствии с учетной политикой налого-

плательщик на основании пункта 6 статьи 254 НК РФ применяет метод оценки сырья/материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) по средней себестоимости.

6. Регистр учета расходов будущих периодов.

Записи в регистре производятся по факту признания понесенных организацией затрат в целях налогообложения расходами будущих периодов, а также ежемесячно (ежеквартально) – по факту учета данных расходов в составе прочих расходов текущего периода/расходов на оплату труда.

В соответствии с требованиями главы 25 НК РФ аналитический учет ведется отдельно по каждому объекту (объект основных средств, договор на выполнение НИОКР и т.д.) с которым связаны понесенные налогоплательщиком расходы (убытки), и по каждому виду расходов (убытков), признаваемому в целях налогообложения расходом будущих периодов в соответствии со статьями 255 (в части расходов по страхованию работников), 260, 261, 262, 263, 268, 323, 324, 325 НК РФ.

7. Регистр аналитического учета операций по движению дебиторской задолженности. Регистр формируется для обобщения информации об операциях по движению дебиторской задолженности с целью выявления сумм сомнительных долгов, учет которых необходим при формировании налогоплательщиком резерва сомнительных долгов, и сумм безнадежных долгов, которые учитываются в составе расходов налогоплательщика в порядке, установленном главой 25 НК РФ. Записи в Регистре производятся по всем фактам возникновения и погашения (списания) налогоплательщиком дебиторской задолженности по любым основаниям с начала налогового периода до отчетной даты. Суммы переплаты в бюджеты разных уровней в данном Регистре не отражаются. По операциям, осуществляемым в иностранной валюте, записи осуществляются также по каждому факту переоценки задолженности в связи с составлением отчетности.

8. Регистр учета операций по движению кредиторской задолженности.

Регистр формируется для обобщения информации об операциях по движению кредиторской задолженности, которая в дальнейшем учитывается в целях налогообложения в качестве расходов в порядке, установленном Кодексом. Записи в Регистре производятся по всем фактам возникновения и погашения налогоплательщиком кредиторской задолженности по любым основаниям с начала налогового периода до отчетной даты. Суммы кредиторской задолженности налогоплательщика перед бюджетами разных уровней в данном Регистре не отражаются. По операциям, осуществляемым в иностранной валюте, записи осуществляются также по каждому факту переоценки задолженности в связи с составлением отчетности.

Ведение регистра должно обеспечивать возможность группировки информации по объекту и наименованию (виду) операций, приводящих к возникновению кредиторской задолженности, возможность формирования суммы непогашенной кредиторской задолженности на отчетную дату, а также возможность определения на отчетную дату сумм кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности или подлежащей списанию по иным основаниям.

9. Регистр учета расчетов с бюджетом.

Регистр формируется для обобщения информации о состоянии расчетов с бюджетом. Записи в Регистре производятся по каждому факту начисления и перечисления в бюджет сумм налога (сбора) отдельно по видам налогов (сборов), признаваемых расходами в целях главы 25 НК РФ. Ведение Регистра должно обеспечивать возможность группировки показателей по видам налогов (сборов), определения сумм недоимки (переплаты) и начисления пени за несвоевременную уплату налогов (сборов) в бюджет.

10. Регистр движения резерва по сомнительным долгам.

11. Регистр учета расходов на гарантийный ремонт.

Записи в Регистре производятся по каждому факту осуществления налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию по данному объекту учета в течение налогового периода. По окончании гаран-

тийного срока записи в данный Регистр не производятся. Ведение Регистра должно обеспечивать возможность группировки информации по способу начисления резерва.

12. Регистр учета расчетов по штрафным санкциям.

Регистр формируется для обобщения информации о договорах, содержащих условия о начислении штрафных санкций, причитающихся налогоплательщику или причитающихся к выплате контрагенту в виде штрафов, пени и других санкций за нарушение договорных обязательств, начисляемых по условиям договора с контрагентом или по решению суда, а так же информации о учете в целях налогообложения сумм начисленных санкций. Данный регистр ведется налогоплательщиками, определяющими доходы по методу начисления. Записи в регистре производятся по каждому договору, содержащему условия об обязанности выплаты штрафных санкций при нарушении установленных условий договора.

Третья группа регистров – регистры учета хозяйственных операций являются источником систематизированной информации о проводимых организацией операциях, которые тем или иным образом влияют на величину налоговой базы в текущем или будущих периодах.

Перечень включает все основные операции, связанные с утратой или получением права собственности на объекты гражданских прав (имущество, в том числе деньги, работы, услуги, права) по сделкам с третьими лицами. По отношению проводимых организацией операций по признанию задолженностей и иных установленных Кодексом объектов налогообложения, перечень может быть дополнен. В частности, в нем отсутствуют регистры по учету операций выявления результатов инвентаризации, переоценки имущества (кроме амортизируемого имущества и ценных бумаг) и пр.

Регистры учета хозяйственных операций:

1. Регистр учета операций приобретения имущества, работ, услуг, прав.

Записи в регистре производятся по каждому факту приобретения организацией права собственности на имущество, получения прав, результатов

выполненных работ, потребления услуг, за исключением видов затрат, не подлежащих включению в состав расходов (доходов) в соответствии с главой 25 НК РФ.

2. Регистр учета операций выбытия имущества (работ, услуг, прав).

Записи в регистре производятся по каждому факту утраты организацией права собственности на имущество, передачи прав, выполнения работ, оказания услуг.

3. Регистр учета поступлений денежных средств.

Регистр формируется для обобщения информации о поступлении в организацию денежных средств с целью выявления доходов, относящихся как к текущему периоду, так и к будущим периодам, или операций, определяющих суммы признаваемых в будущем расходов. Записи в регистре производятся по каждому факту поступления денежных средств на расчетный (валютный) счет организации или в кассу, влекущему за собой появление объекта налогового учета.

4. Регистр учета расхода денежных средств.

Регистр формируется для обобщения информации о расходовании организацией денежных средств с целью выявления расходов, относящихся как к текущему периоду, так и к будущим периодам, или операций, определяющих суммы признаваемых в будущем доходов. Записи в регистре производятся по каждому факту списания денежных средств с расчетного (валютного) счета организации или выдачи денежных средств из кассы, влекущему за собой появление объекта налогового учета.

5. Регистр учета сумм начисленных штрафных санкций.

Регистр формируется для обобщения информации о суммах штрафных санкций, причитающихся налогоплательщику или причитающихся к выплате контрагенту в виде штрафов, пени и других санкций за нарушение договорных обязательств, начисляемых по условиям договора с контрагентом или по решению суда. Данный Регистр ведется налогоплательщиками, определяющими доходы по методу начисления.

Записи в Регистре производится в хронологическом порядке по каждому факту начисления санкции в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 271 НК РФ. Если временная единица расчета установлена в единицах более мелких, чем месяц (день, рабочий день, неделя и т.п.), – налогоплательщик формирует одну запись за месяц.

6. Регистр учета расходов на оплату труда.

Регистр формируется для обобщения информации о составе и размере расходов на оплату труда в понимании статьи 255 НК РФ. Регистр заполняется без учета расходов по добровольному страхованию, предусмотренных в подпункте 16 статьи 255 НК РФ. Записи осуществляются ежемесячно нарастающим итогом за год по всем начислениям, производимым в пользу работников исходя из фактических сумм. Регистр ведется по каждому работнику по виду персонала, к которому он относится.

7. Регистр учета начисления налогов, включаемых в состав расходов.

Регистр аналитического учета начисления налогов формируется для обобщения информации о налогах и сборах, начисленных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и включаемым на основании статьи 264 НК РФ в состав прочих расходов. Регистр ведется по каждому факту начисления налогов и сборов отдельно по видам налогов (сборов). Ведение регистра должно обеспечивать возможность группировки показателей по видам налогов.

Четвертая группа – регистры формирования отчетных данных обеспечивает информацией о порядке получения значений конкретных строк налоговой Декларации.

Регистры формирования отчетных данных:

1. Регистр-расчет учет амортизации основных средств.

Записи в Регистре производятся по каждому факту начисления амортизации ежемесячно нарастающим итогом по каждому объекту основных средств, отчетные данные формируются путем суммирования показателей с начала налогового периода до отчетной даты. Ведение Регистра должно

обеспечивать возможность группировки информации отдельно по суммам амортизации по основным средствам, включаемым в соответствии с требованиями Кодекса в состав прямых и косвенных (прочих) расходов, а также по суммам амортизации по каждому объекту основных средств.

2. Регистр-расчет стоимости товаров, списанных (реализованных) в отчетном периоде. Регистр формируется для обобщения информации о списании покупных товаров и формирования показателя общей стоимости списанных в отчетном (налоговом) периоде товаров по направлениям их использования. Записи в Регистре производятся по каждому факту списания товаров нарастающим итогом с начала отчетного (налогового) периода.

3. Регистр учета прочих расходов текущего периода.

Регистр формируется для определения общей суммы прочих расходов, учитываемых в качестве расходов отчетного (налогового) периода, а также сумм конкретных видов прочих расходов на основании данных аналитического учета соответствующих видов расходов нарастающим итогом начиная с начала налогового периода на отчетную дату.

При этом в качестве прочих расходов в данном регистре отражаются расходы, признаваемые прочими расходами текущего периода в соответствии со статьями 263 и 264 НК РФ, а также расходы будущих периодов, признаваемые в качестве прочих расходов отчетного (налогового) периода в соответствии со статьями 260, 261, 262, 268, 323, 324, 325 НК РФ и в соответствии со статьей 259 НК РФ – в части амортизации нематериальных активов. Записи в Регистре производятся по окончании каждого отчетного (налогового) периода на основании данных соответствующих регистров налогового учета отдельно по каждому виду расходов нарастающим итогом.

4. Регистр-расчет финансовый результат от реализации амортизируемого имущества. Регистр формируется для обобщения информации об операциях реализации амортизируемого имущества и формирования суммы убытка от реализации амортизируемого имущества, признаваемого в целях налогообложения в качестве расходов будущих периодов.

Записи в Регистре производятся нарастающим итогом по мере осуществления операций реализации и по каждому объекту амортизируемого имущества. Отчетные данные формируются путем суммирования показателей с начала налогового периода на отчетную дату.

5. Регистр учета стоимости реализованного прочего имущества. К прочему имуществу в соответствии с требованиями статьи 268 НК РФ относятся все объекты имущества, находящегося в собственности налогоплательщика, за исключением амортизируемого имущества, ценных бумаг, продукции собственного производства, покупных товаров, а также прав требования. Записи в Регистре производятся по мере осуществления операций реализации и по каждому объекту (партии) реализованного имущества с начала налогового периода до отчетной даты.

6. Регистр – расчет учета остатка транспортных расходов.

Записи в Регистре производятся ежемесячно по каждому факту определения остатка транспортных расходов, приходящихся на остаток товаров на складе на конец текущего месяца.

7. Регистр учета внереализационных расходов. Состав внереализационных расходов и убытков, которые в целях налогообложения приравниваются к внереализационным расходам, определен статьей 265 НК РФ. Записи в Регистре производятся по окончании каждого отчетного (налогового периода) на основании соответствующих первичных документов или данных соответствующих регистров налогового учета отдельно по каждому виду внереализационных расходов.

8. Регистр-расчет финансового результата от реализации прав, которые были приобретены ранее в рамках операции по оказанию финансовых услуг (пункт 3 статьи 279 НК РФ). Регистр формируется для обобщения информации о порядке исчисления финансового результата от реализации (прекращения) права требования в рамках операции по оказанию финансовых услуг с целью проведения корректировки показателя величины принимаемых в целях налогообложения в текущем периоде расходов (пункт 3 статьи 279 НК

РФ). Записи в Регистре производятся по каждому факту реализации налогоплательщиком права требования, приобретенного ранее с целью его погашения или дальнейшей продажи.

9. Регистр-расчет финансового результата от уступки прав требования (расходы по реализации прав, кроме ситуаций продажи ранее приобретенных прав). Записи в Регистре производятся по каждому факту реализации налогоплательщиком-продавцом права требования, возникшего после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа (пункт 2 статьи 279 НК РФ).

10. Регистр учета доходов текущего периода.

Регистр формируется для обобщения информации об операциях получения доходов отчетного (налогового) периода с целью выявления сумм доходов, в том числе внереализационных доходов, отчетного (налогового) периода, используемых при заполнении Декларации. Записи в Регистре производятся по всем фактам признания доходов в целях налогообложения на основании данных соответствующих регистров налогового учета.

11. Регистр учета убытков обслуживающих производств и хозяйств.

Регистр формируется для обобщения информации об операциях по учету убытков обслуживающих производств и хозяйств прошлых лет, уменьшающих прибыль от деятельности обслуживающих производств отчетного (налогового) периода в соответствии с порядком, установленным пунктом 32 статьи 264 НК РФ, и используемых при заполнении Декларации.

Записи в регистре производятся ежегодно по всем фактам возникновения убытков, а также нарастающим итогом с начала налогового периода до отчетной даты – по фактам использования убытков прошлых лет в уменьшение прибыли текущего периода. Суммы убытка обслуживающих производств и хозяйств, не учитываемые в соответствии с Кодексом в уменьшение прибыли от этого вида деятельности, в данном Регистре не отражаются.

12. Регистр-расчет Финансовый результат от деятельности обслуживающих производств и хозяйств. Записи в Регистре производятся нарастающим итогом с начала налогового периода до отчетной даты.

Ведение Регистра должно обеспечить возможность формирования прибыли (убытка) от деятельности обслуживающих производств и хозяйств, необходимых в целях формирования налоговой базы последующих отчетных (налоговых) периодов в соответствии со статьей 264 НК РФ.

Преимущество данного варианта налогового учета заключается в использовании для формирования регистров налогового учета непосредственно первичной учетной информации, что обеспечивает полноту учетных операций, их достоверность, а, следовательно, исключение ошибок.

Данный подход целесообразно применять в случае, если ведение бухгалтерского учета автоматизировано и производится с использованием специализированного программного обеспечения, например программного обеспечения компании «1С». Реализация данного подхода, как правило, предполагает использование налогового плана счетов. Применение специальной кодировки для отражения хозяйственных операций приводит к существенным изменениям в методике налогового и бухгалтерского учета. Налоговый план счетов может разрабатываться на основе как балансовых, так и забалансовых счетов. Счета налогового учета объективно будут иметь иные наименования и номера, чем счета бухгалтерского учета. Это приводит к появлению разных корреспонденций счетов в бухгалтерском и налоговом учете. Ряд объектов налогового учета, которые могут не учитываться при определении налоговой базы и которые можно исключить из налогового плана счетов, нужно отражать в бухгалтерском учете. В ряде случаев организации могут разрабатывать свои собственные налоговые регистры и собственный налоговый план счетов. Недостатком данного подхода является и то, что кодировку налогового плана счетов, бухгалтерам изучать заново. Кроме этого ведение отдельного бухгалтерского и налогового учета предполагает дублирование информации. Вторым вариантом порядка ведения налогового уче-

та может быть система учета, построенная полностью на данных бухгалтерского учета. При этом в необходимых случаях формы бухгалтерского учета предусматривают показатели, необходимые для расчета налоговой базы, то есть ведутся совместные регистры бухгалтерского и налогового учета. Такой вариант учета может применяться, если порядок учета объектов и хозяйственных операций в налоговом учете незначительно отличается от правил бухгалтерского учета. В этом случае, достаточно внесения дополнительных реквизитов в учетные формы бухгалтерского учета для использования данных бухгалтерского учета при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Например, в формах бухгалтерского учета расходов, связанных с производством, могут предусматриваться графы, отражающие расходы, не принимаемые для целей налогообложения.

Третьим вариантом является построение налогового учета, при котором учитываются результаты всех хозяйственных операций, но отдельные операции систематизируются не на основании первичных документов, а на основании налоговых аналитических регистров и сводных бухгалтерских справок, составленных по формам, принятым организацией и утвержденным приказом ее руководителя об учетной политике. При таком варианте построения налогового учета дополнительно к регистрам бухгалтерского учета могут вводиться регистры налогового учета. Если порядок учета хозяйственных операций для целей налогообложения не отличается от порядка, установленного правилами бухгалтерского учета, могут применяться регистры бухгалтерского учета. В случае необходимости корректировок данных бухгалтерского учета могут использоваться бухгалтерские справки, на основании которых формируются аналитические регистры налогового учета. При различных правилах бухгалтерского и налогового учета наряду с формами бухгалтерского учета ведутся аналитические регистры налогового учета. Данный вариант налогового учета в значительной степени сближает оба вида учета, способствует минимизации трудозатрат на обработку информации, дает возможность переноса данных аналитических регистров налогового учета непо-

средственно в налоговую отчетность и обеспечивает последующий контроль формирования налоговой базы. Отличие это вида налогового учета заключается в формировании аналитических налоговых регистров на основании не первичных учетных документов, а данных аналитического и синтетического бухгалтерского учета с помощью бухгалтерских справок. При выборе варианта ведения налогового учета, следует учитывать ряд факторов, связанных с различиями в правилах формирования доходов и расходов.

Предприятие, во-первых, может осуществлять такие хозяйственные операции, для которых проводки в журнале учета хозяйственных операций налогового учета полностью совпадают с проводками в журнале учета хозяйственных операций бухгалтерского учета. Это могут быть операции, которые не формируют доходов и расходов, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. К этой группе относятся и операции, которые наоборот формируют доход или расход по правилам идентичным в бухгалтерском и в налоговом учете. Поэтому соответствующие проводки без изменений переходят из бухгалтерского учета в налоговый учет. Операций такого типа для предприятий, занятых обычными видами деятельности, – подавляющее большинство.

Ко второй группе, можно отнести хозяйственные операции, для которых порядок отражения по счетам бухгалтерского и налогового учета совпадает, но при этом их регистрация отличается по датам признания. Такие операции могут быть в случае, если в бухгалтерском и налоговом учете применяются разные методы признания доходов и расходов.

Третью группу составляют хозяйственные операции, для которых в журнале учета хозяйственных операций налогового учета нет проводок, соответствующих проводкам в журнале учета хозяйственных операций бухгалтерского учета. Это некоторые виды поступлений активов и денежных средств, которые являются доходами в бухгалтерском учете, но не являются доходами в налоговом учете или некоторые виды убытия активов, которые являются расходами в бухгалтерском учете, но не признаются расходами в налоговом учете. Такие случаи перечислены в ст. 251 и ст. 270 НК РФ.

К четвертой группе, относят хозяйственные операции, для которых порядок отражения в регистрах налогового и бухгалтерского учета не совпадают, и отличаются суммами и корреспонденцией счетов. Это, в частности, операции нормируемых расходов, например, на рекламу, на командировочные и представительские расходы и т.д., а также начисление амортизации для тех объектов учета, для которых не совпадают методы начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.

Поскольку право разработки форм налогового учета (аналитических регистров налогового учета, бухгалтерских справок) предоставлено налогоплательщику, организации в зависимости от своих отраслевых особенностей, схемы бухгалтерского учета и документооборота разрабатывают формы бухгалтерских справок и аналитические регистры налогового учета, принимая во внимание факторы, определяющие состав показателей и способы их группировки.

6.3. Внутрифирменный налоговый контроль

Контроль за исчислением и уплатой налогов на предприятии является частью его системы финансового контроля. Целью внутреннего налогового является подтверждение соответствия принятия хозяйственных операций к учету в соответствии с действующим законодательством, контроль правильности расчета налоговой базы и суммы налогов. Он организуется предприятием самостоятельно и регламентируется внутренними документами, на основании налогового законодательства. В процессе проведения внутреннего налогового контроля анализируются данные налогового учета и отчетности, финансовые и производственные показатели деятельности предприятия.

Внутренний налоговый контроль должен обеспечить: контроль элементов учетной политики для целей налогообложения, системности ведения бухгалтерского и налогового учета и правильности формирования налоговой базы, правильности применения налоговых ставок, законности и обоснованно-

сти применения льгот, правильности заполнения и своевременности представления налоговых деклараций, своевременности уплаты налогов.

Основной формой проведения контроля является проверка. Периодичность проведения проверок должна устанавливаться с учетом хозяйственной деятельности предприятия. В процессе проведения проверки могут использоваться различные способы и приемы проверки: методы документального контроля, информативные методы, методы фактического контроля, расчетно-аналитические методы.

Методы документального контроля предполагают изучение правильности, полноты и достоверности документального отражения хозяйственных операций в учетных регистрах и отчетности. Эти методы включают: сплошную и выборочную проверку документов; формальную, счетную и логическую проверку документов; определение достоверности и подлинности документов; правовую проверку документов.

При проверке соблюдения правильности составления, достоверности и подлинности оценивают доброкачественность документа. Документ может быть признан доброкачественным, если он соответствует формальным критериям, критериям законности, критериям действительности. Т.е. документ должен быть составлен в соответствии с требованиями, установленными в законодательных и нормативных актах, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета и составления отчетности. Отраженная в документе хозяйственная операция по своему содержанию должна быть законной и санкционирована в установленном порядке. При этом в документе должна быть в неискаженном виде зафиксирована только та хозяйственная операция, для отражения которой создан этот документ.

Небрежность в оформлении документов, их неправильное оформление, отсутствие обязательных реквизитов и т.п., даже в случае, если они отражают реальные хозяйственные операции в неискаженном виде и объеме, могут быть приведены, что они будут признаны недействительными. Поэтому при составлении и заполнении документов необходимо строго следить, что их

оформление соответствовало установленным требованиям. Наличие случайных ошибок, также приводит к тому, что документ становится недоброкачественным по существу. Недоброкачественными по существу документами могут быть признаны документы, содержащие признаки подлога.

Различают интеллектуальный и материальный подлог. При интеллектуальном подлоге документы оформляют по формальным и юридическим признакам правильно, но при этом содержание документа является недостоверным. Документ содержит заведомо ложную информацию. Материальный подлог означает, что в документе имеет место подделка части информации (подделка подписи, исправление даты, исправление реквизитов, замена частей документа и фрагментов текста, удаление части текста и т.п.). Выявление подделок требует тщательного контроля документа, сопоставления имеющихся данных как внутри документа, так и в других документах, осмотра внешнего вида документа. Признаки подделки можно выявить путем установления подлинности бланка документа, подлинности оттисков печати и штампов, следов травления или смывания, замены листов или отдельных фрагментов, подделки подписи.

Интеллектуальный и материальный подлог могут быть выявлены путем проведения счетной проверки документов и учетных регистров. В процессе счетной проверки проверяется арифметическое соответствие между частными и итоговыми суммами, как по вертикальным, так и по горизонтальным строкам. Проверяется правильность обобщения первичных данных в учетных регистрах, составления и переноса данных из учетных регистров в отчетные формы. Завышение или занижение итоговых сумм по вертикальным и горизонтальным строкам свидетельствует об интеллектуальном подлоге. Дописки сумм в итоговых цифрах о материальном подлоге. Для проверки правильности и тождественности отражения информации в документах и различных учетных регистрах проводят их сличение.

Выявить подделку документов можно также путем встречной сверки и сопоставления документов. При встречной сверке производят сверку отдель-

ных экземпляров одного и того же документа, а также учетных регистров, которые находятся в различных подразделениях предприятия. При сопоставлении документов проверяют отражение одной и той же хозяйственной операции или нескольких взаимосвязанных операций в двух или нескольких видах документов. Т.е. при встречной сверке контролируют содержание информации в разных вариантах одного и того же документа, а при взаимной сверке – информацию, которая содержится в различных документах, которые отражают связанные технологическим процессом хозяйственные операции. В ходе встречной сверки могут быть выявлено полное и частичное не отражение в учете расхода материалов и денежных средств, или наоборот их завышенное списание, присвоение выручки, необоснованного отражения несуществующих операций в учете, оформленных подложными документами (безтоварных операций). Следует иметь в виду, что безтоварные операции могут быть как полностью, так и частично фиктивными. Объективная возможность выполнения хозяйственной операции может быть оценена при нормативной проверке и проведении методов фактического контроля.

Нормативная проверка предполагает изучение документа на предмет соответствия его действующему законодательству, нормативным актам, ГОСТам, техническим условиям, установленным технической документацией нормам расхода сырья, материалов, правильности применения цен.

К основным методам фактического контроля можно отнести инвентаризацию и экспертизу. Инвентаризация предполагает проверку фактического наличия и состояния материальных ценностей, финансовых ресурсов, расчетно-кредитных отношений, дебиторской и кредиторской задолженностей и т.д. Инвентаризация оформляется результатами сличительной ведомости, актами сверок взаиморасчетов с бюджетом или с другими организациями. Инвентаризации проводятся с целью контроля соответствия учетных данных реальным показателям баланса, проверки наличия и физического состояния материальных ценностей, выявления неучтенных товаров и другого имущества организации. В случае, когда для разрешения возникающих вопросов

необходимы специальные знания (технологии, технического оснащения, отдельных отраслей финансового права и т.п.) может быть привлечен эксперт или специалист, обладающий соответствующими знаниями и навыками.

Расчетно-аналитические методы контроля ориентированы на изучение объекта контроля с помощью общенаучных методических приемов, в результате применения которых делается предположение о соответствии (несоответствии) фактических показателей хозяйственной деятельности предприятия показателям отчетности. Это методы: логической оценки сведений, содержащихся в документе, группировки и обобщения данных, экономического анализа, технико-экономического анализа.

Информативные методы контроля ориентированы на изучение объекта контроля посредством получения различной информации. К ним относятся методы: получения информации и объяснений от сотрудников предприятия; внутренних информационных источников (материалов предшествующих камеральных и выездных проверок и т.п.); получения информации от внешних информационных источников (банков, правоохранительных органов, Федеральной таможенной службы, Пенсионного фонда, других органов и иных лиц).

На предприятии может быть создана специальная налоговая служба, подразделение или сотрудник которые должны разрабатывать мероприятия, связанные с налоговым планированием, налоговым учетом и налоговым контролем. Внутренний налоговый контроль может проводиться как сотрудниками предприятия, так и с привлечением аудиторских, юридических или консалтинговых организаций.

Контроль правильности и своевременности уплаты налоговых платежей может быть выполнен аудиторской организацией как при проведении аудита бухгалтерской отчетности, так и отдельно налогового аудита.

При привлечении аудиторской организации для проведения правильности исчисления и уплаты налогов следует учитывать, что налоговый аудит – это выполнение аудиторской организацией специального аудиторского за-

дания. Целью проведения налогового аудита является рассмотрение бухгалтерских и налоговых отчетов и выражение аудиторской организацией мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты предприятием налогов и платежей в внебюджетные фонды. Задание по проведению налогового аудита оформляется договором в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации. В договоре на выполнение задания по проведению налогового аудита необходимо четко обозначить вопросы, по которым должно быть выражено мнение аудиторской организации. При этом вопросы должны быть сформулированы таким образом, чтобы ответ на них не мог иметь двоякого толкования.

Руководство предприятия несет ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства, полноту и точность налоговых расчетов и за правильность и своевременность уплаты налогов. Ответственность за юридическое оформление предоставляемых аудиторской организации документов, достоверность предоставляемой информации, документов, сведений, а также за любые ограничения возможности осуществления аудиторской организацией своих обязательств также несет руководство предприятия. При этом сотрудники предприятия, в том числе его руководство, несут ответственность: за возникновение непреднамеренных и преднамеренных искажений бухгалтерской отчетности, налоговых деклараций и справок; за непринятие мер по предупреждению возникновения подобных искажений; за неустранение или несвоевременное их устранение.

В результате проведения налогового аудита может быть подготовлено заключение или отчет по результатам проведения налогового аудита (если его подготовка предусмотрена условиями договора). В заключении о результатах выполнения налогового аудита аудиторская организация должна выразить мнение о степени полноты и правильности исчисления, отражения и перечисления предприятием платежей в бюджет и внебюджетные фонды и о

правильности применения налоговых льгот. Заключение, подготовленное по результатам выполнения налогового аудита, не может рассматриваться как аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности в целом. Аудиторская организация ответственна за правильность и полноту данных, отраженных в заключении и (или) отчете аудитора о выявленных им искажениях. В случае выявления нарушений налогового законодательства и искажений бухгалтерской и налоговой отчетности предприятия, носящих существенный характер, аудиторская организация должна сообщить руководству об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, уточнения налоговых деклараций и расчетов. Если руководитель предприятия не сочтет нужным внести поправки и исправления в налоговые декларации и бухгалтерскую отчетность, аудиторская организация должна направить письмо-уведомление на имя руководителя предприятия о данном факте и сообщить об ответственности за нарушение действующего законодательства.

Во избежание возможности использования заключения для целей, не определенных заданием (договором), аудиторская организация должна письменно уведомить руководство предприятия о цели подготовки данного заключения, установить ограничения на ознакомление с ним иного круга лиц, а также указать на недопустимость его включения в состав годовой бухгалтерской отчетности.

Если проверка расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами проводилась в рамках обязательной аудиторской проверки, то ее результаты оформляются в форме аудиторского заключения. Выводы, сделанные на основе проверки расчетов с бюджетом будут составной частью общего юридического заключения о состоянии финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в котором найдут отражение результаты экспертизы налоговых расчетов, состояние налогового учета, внутреннего контроля, а также выявленные существенные нарушения при осуществлении хозяйственных опера-

ций. Аудиторское заключение имеет юридическое значение для всех внешних заинтересованных пользователей

Контрольные вопросы

1. Дайте определение налогового учета?
2. В чем заключаются основные отличия налогового и бухгалтерского учета?
3. Какие документы используют при ведении налогового учета?
4. Какие основные требования предъявляются к налоговым регистрам?
5. Какие варианты построения налогового учета может использовать предприятия?
6. Перечислите преимущества и недостатки системы налогового учета рекомендуемой налоговыми органами?
7. Какой вариант построения налогового учета на предприятии вы рекомендовали бы его руководителю?
8. Назовите основные элементы учетной политики для целей налогообложения?
9. Какую роль играет учетная политика в оптимизации налогообложения?
10. Можно ли путем формирования резервов обеспечить снижение налоговых платежей?

Тема 7

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ (ОРГАНИЗАЦИИ)



7.1. Стратегическое налоговое планирование

Стратегическое планирование является инструментом управления предприятием, который позволяет высшему управленческому персоналу предприятия принимать основополагающие решения. Стратегическое планирование позволяет обеспечить гибкость и адаптацию предприятия в соответствии с изменяющимися условиями внешней среды. В рамках стратегического планирования решаются задачи связанные с распределением ресурсов, адаптации к внешней среде, внутренней координации и формирования стратегической организационной культуры.

Основополагающие решения могут касаться также учреждения предприятия, правовой формы, выбора местоположения, возможности объединения нескольких предприятий, санации и ликвидации предприятий. Основная цель и причина существования предприятия формулируют ее миссию. Миссия предприятия определяет выработку конкретных целей и критериев оценки управленческих решений. Миссия предприятия должна отражать потребности общества, которые удовлетворяет предприятие, основные целевые рынки, выпускаемую продукцию, применяемую для этого технологию, внешние условия деятельности, требования к персоналу. В зависимости от целей деятельности выделяют коммерческие и некоммерческие предприятия (организации).

Как правило, коммерческие предприятия (организации) основной целью своей деятельности ставят повышение благосостояния акционеров. При этом главным фактором повышения благосостояния акционеров и увеличения стоимости предприятия является получение чистой прибыли.

Однако следует отметить, что получение максимальной прибыли, не всегда является главной целью деятельности предприятия. Это связано, в частности, с тем, что не для всех отраслей преобладающее значение имеет получение максимальной прибыли. Для ряда отраслей деятельности не только прибыль, но и социальный эффект являются целью деятельности предприятия (например для предприятий социально-культурной сферы, жилищно-бытовой сферы и т.п.). Кроме этого на определенном этапе своего развития предприятия главной целью могут ставить увеличение доли рынка, продвижение товаров и поиск преимуществ на основе технологических инноваций, достижение максимальных темпов роста производства, выживание в условиях постоянного изменения окружающей среды, в том числе и за счет уменьшения величины получаемой прибыли. В тоже время ряд коммерческих организаций могут иметь ограниченную целевую правоспособность, например унитарные предприятия, которые могут осуществлять только те виды предпринимательской деятельности, которые перечислены в их уставе. Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, культурных и иных общественно полезных целей, которые должны быть перечислены в их учредительных документах. К таким организациям относятся: потребительские кооперативы, общественные и религиозные объединения, фонды, некоммерческие партнерства, товарищества собственников жилья, автономные некоммерческие организации, государственные корпорации, учреждения. Эти организации вправе заниматься предпринимательской деятельностью для достижения своих уставных целей, но не могут распределять полученную прибыль среди своих учредителей, кроме ассоциаций (союзов) юридических лиц. Миссия предприятия определяется ценностной ориентацией его владельцев, работников и менеджеров.

После определения миссии предприятия определяются цели и задачи, выполняется процесс планирования деятельности организации. Первым этапом является изучение внешних условий деятельности предприятия, в процессе которого оценивают факторы, которые определяют новые возможности достижения целей, оказывают постоянное воздействие на разные аспекты и создают угрозы для текущей деятельности предприятия.

Основные задачи финансового планирования включают: планирование потребности оборотных и внеоборотных средств, планирование собственного и заемного капитала, планирование денежных потоков, планирование финансовых результатов и рентабельности предприятия, оценка рисков и планирование мероприятий по снижению рисков и предотвращению банкротства предприятия.

Действующая налоговая система характеризуется существенной сложностью при исчислении и уплате налогов и сборов, что значительно увеличивает совокупное налогообложение и обуславливает большое значение налогового планирования, в ходе которого осуществляется целенаправленное влияние на величину налогового бремени.

Сущность стратегического налогового планирования заключается в том, что при решении важнейших условий своего функционирования предприятие проводит анализ налоговых последствий при выборе того или иного варианта и определяет оптимальный, наиболее соответствующий реализации поставленных стратегических целей вариант.

В качестве целевых показателей при стратегическом налоговом планировании предприятия могут быть: минимальная доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, среднегодовой темп снижения доли налоговых платежей, процентное распределение переменных и постоянных налоговых издержек при применении маржинального подхода определения прибыли, минимальный уровень денежных активов, обеспечивающий текущую налоговую платежеспособность предприятия, предельный уровень налоговых рисков.

К факторам, определяющим принятие решений при стратегическом налоговом планировании, следует отнести: зависимость и разные условия налогообложения от местоположения предприятия, взаимное влияние отдельных налогов, многообразие ставок, связь налогообложения с правовой формой предприятия, размером его деятельности, зависимость налоговой базы от требований к ведению бухгалтерского учета и налогового учета.

Стратегическое налоговое планирование наиболее эффективно на этапе создания организации и при существенном изменении условий деятельности предприятия, в частности при смене собственников, реорганизации, переориентации на другие виды деятельности и т.д. В этом случае налоговое планирование позволяет выбрать вариант, обеспечивающий оптимальные условия для создаваемой организации с точки зрения организационной структуры, наступления налоговых последствий, и других условий предпринимательской деятельности.

На стадии создания организации необходимо определить его структуру, которая бы обеспечивала, наиболее оптимальные с налоговой точки зрения условия деятельности. Следует оценить возможность применения упрощенной системы налогообложения, появление обязательной необходимости уплаты единого налога на вмененный доход, целесообразность создания филиалов и структурных подразделений или выделение их в отдельные самостоятельные юридические лица, а также осуществление отдельных видов деятельности физическими лицами – индивидуальными предпринимателями. Например, осуществлять деятельность в условиях малого бизнеса можно, создав юридическое лицо (ООО, ЗАО, кооператив и др.) или зарегистрировавших индивидуальным предпринимателем. При этом для каждой организационно-правовой формы возможно применение общей системы налогообложения (налог на прибыль, НДС, налог на имущество, НДФЛ, ЕСН и др.) или упрощенной системы налогообложения. Выбор организационно-правовой формы можно осуществить в результате анализа величины налоговой нагрузки. На этом же этапе происходит формирование основных элементов

налоговой учетной политики организации, которые определяют принципы ведения налогового учета на ряд лет и оказывают прямое влияние на величину налоговых платежей, формирование финансовых результатов и его эффективность.

Особой организационной формой может быть создание двойного предприятия. Такая форма имеет место в том случае, если предприятие состоит из двух в правовом отношении самостоятельных юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которые, однако, имеют одну общую цель. Это и позволяет рассматривать их объединение как одно единое предприятие. Такое предприятие может возникнуть и в результате разделения материнского предприятия. Для условий РФ, следует учитывать, что в соответствии с НК РФ, при наличии доли одного из участников в размере более 25 % уставного капитала организации возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам.

Наиболее часто встречается схема, в которой одно предприятие (предприятие А), как правило, ООО или ЗАО, является собственником активов и основной части капитала, и предприятие (предприятие Б), которое лишь ведет все хозяйственные операции. Форма предприятия, осуществляющего хозяйственную деятельность, определяется исходя из условий максимального снижения налогового бремени. Это могут хозяйственные общества с более выгодным режимом налогообложения или индивидуальные предприятия. При этом функции снабжения, производства и сбыта с соответствующими полномочиями руководства выделяют из предприятия А и передаются предприятию Б. Основные средства (оборудование, недвижимость и пр.) остаются собственностью предприятия А, которое сдает их в аренду предприятию Б и получает за это арендную плату. Возможно дальнейшее разделение на общества Б на предприятия, реализующие задачи снабжения, производства и сбыта.

Благодаря разделению на два предприятия ценное имущество (земельные участки, здания, оборудование и т.п.) выводится из сферы имущественной ответственности предприятия Б, которое осуществляет хозяйственную

деятельность, связанную с более высоким риском. В результате такого построения бизнеса более эффективно решаются задачи координации и создаются смешанные (гибридные) организационные формы, которые находятся с точки зрения налогообложения в более выгодных условиях по сравнению с созданием предприятия в «чистой форме».

Двойные предприятия и смешанные формы, в состав которых входят предприятия, работающие в условиях общей системы налогообложения, и юридические лица или индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, часто применяют для снижения налоговых платежей по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц. Согласно НК РФ (ст. 346.11) применение упрощенной системы налогообложения, предусматривает освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций. Организации, применяющие УСН, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Эти организации не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

Объектом налогообложения могут быть доходы и доходы, уменьшенные на расходы. Если объектом налогообложения являются доходы, то налоговая ставка равна 6%, если доходы минус расходы, то базовая ставка – 15%. Субъекты Российской Федерации имеют право снизить ставку с 15% до 5%. Применение двойной компании позволяет снизить сумму уплачиваемого налога на прибыль. Например, сумма заказа может быть разбита на две части. Одна часть заказа оформляется на сумму чуть больше сумме затрат, на предприятие, которое занимается производством продукции, при этом минимизируется налог на прибыль (ставка 20%). Другая часть заказа, связанная с выполнением сопутствующих услуг (консультационные услуги, маркетинговые услуги, услуги по обслуживанию производства и т.п.) равная величине планируемой прибыли, оформляется на вторую организацию, работающую на упрощенной системе налогообложения. Получаемая экономия по уплате

налога на прибыль составляет от 4 до 15 процентов в зависимости от налоговой базы. Кроме этого, поскольку организации, работающие на УСН, не являются плательщиками НДС, снижаются суммы уплачиваемого налога на добавленную стоимость. Аналогичным образом могут быть построены схемы, в которых участвуют только предприятия малого бизнеса и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН. Широко используются также смешанные формы с участием некоммерческих организаций (кооперативов, ассоциаций, фондов).

Если предприятие планирует территориально или функционально расширить деятельность, то можно либо создать филиальную сеть или образовать холдинг. По обязательствам филиалов и представительств головная организация несет полную ответственность. Если организовать структуру, состоящую из зависимых и дочерних организаций, то это позволяет уменьшить степень ответственности и риска, поскольку участники холдинга являются самостоятельными юридическими лицами. Поэтому холдинговая модель организации предприятия получила широкое распространение.

В составе такого предприятия основная материнская компания имеет возможность через принадлежащий ей пакет акций руководить деятельностью дочерних компаний. Активы холдинговой компании практически полностью представлены акциями других юридических лиц. Контроль деятельности участников холдинга осуществляется через механизмы корпоративных полномочий.

Крупные промышленные холдинги, как правило, выстраивают свои корпоративные организационные схемы в рамках трехступенчатой структуры. Предприятия первого уровня концентрируют и распределяют активы и капитала и не ведут активной хозяйственной и коммерческой деятельности. Для этих предприятий характерно максимальное снижение налоговых рисков и длительный срок существования. Предприятия первого уровня сдают основные средства в аренду и могут давать на переработку сырье предприятиям второго уровня, которые, как правило, производят товары или услуги. На

предприятиях второго уровня стараются также максимально уменьшить уровень налоговых рисков, путем их передачи предприятиям третьего уровня. Предприятия третьего уровня, как правило, исполняют роль налоговых посредников и берут на себя все тяжесть проведения минимизации налоговых платежей и все налоговые риски. Преимуществом образования холдингов является распределение коммерческих и налоговых рисков, а также возможность продажи бизнеса по частям, поскольку дочерние компании остаются самостоятельными юридическими лицами. Такая структура позволяет холдингам значительно минимизировать финансовые потери при претензиях налоговых органов. В тоже время большое значение при планировании расширения деятельности и организационного построения имеет оценка и принятие решения о месте принятия решения выборе места расположения головной фирмы, филиалов или организаций, входящих в состав холдинга.

Принятие решений о наиболее выгодном с точки зрения налогового планирования о месте расположения предприятия, а также его филиалов, дочерних и зависимых обществ, зависят от особенностей налогового законодательства, в частности, наличия льгот. Различия в налоговых режимах, имеющиеся в разных странах, помогают снизить уровень налоговой нагрузки. При этом необходимо оценить эффективность месторасположения предприятия, возможность снижения налогового бремени в той или иной юрисдикции.

При создании предприятия за рубежом необходимо учитывать специфику налоговых ставок, определения налоговой базы, предоставления и количество льгот и других элементов налога эффективное использование различных счет снижения налоговой нагрузки предприятия. Применение международного налогового планирования создает условия использования различных способов перераспределения дохода и прибыли между структурными единицами предприятиями, находящимися в странах с разным уровнем налоговой нагрузки.

Механизм международного налогового планирования включает создание в оффшорных зонах организаций, которые концентрируют основную

массу капитала, перемещение капитала и доходов по маршрутам с минимальными налоговыми потерями, использование трансфертных цен во внутрифирменных внешнеторговых операциях. Одним из наиболее широко распространенных вариантов является создание в оффшорной зоне, в которой значительно упрощены условия ее деятельности и управления, связанные с проведением ежегодных собраний акционеров, нет жестких требований к подтверждению достоверности финансовой отчетности, не требуется подача налоговых деклараций. Как правило, владение компаний осуществляется через «номинальных» акционеров и директоров, что обеспечивает закрытость информации о реальных владельцах. Такая оффшорная фирма может быть владельцем дорогостоящего имущества, авторских и иных прав, концентрировать доходы и денежные средства, получаемые от реализации продукции, поставляемой на экспорт. Перевод капитала может производиться либо путем внесения денежных средств в уставные дочерние организации, создаваемые на территории данного государства, либо предоставления займов, залогов и т.п. Методы и технологии международного налогового планирования в настоящее время становятся все более разнообразными. В подобных схемах могут участвовать предприятия, имеющие разные организационно-правовые формы. В тоже время применение международного налогового планирования в последние годы сталкивается с рядом проблем в результате противодействия и разработки антиоффшорных мер промышленно развитыми странами.

Выбор того или иного варианта влечет за собой различные налоговые последствия. От того, как будет организовано предприятие, какие формы и направления своей деятельности оно выберет, в большой степени зависит уровень его налогообложения, а значит, формирование финансовых результатов и перспективы дальнейшего развития. Стратегическое налоговое планирование определяет основные направления и принципы управления налоговой нагрузки предприятия и формирует задачи текущего налогового планирования.

7.2. Текущее налоговое планирование

Текущее налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, осуществляемых в процессе его деятельности предприятия и направленных на регулирование уровня его налоговой нагрузки. Текущее налоговое планирование базируется на условиях хозяйствования и налогообложения хозяйствующего субъекта, определенных в процессе стратегического налогового планирования.

В процессе текущего налогового планирования осуществляется расчет, анализ и контроль налогооблагаемых баз по налогам, сумм налогов, налоговой нагрузки и составление на этой основе среднесрочных и краткосрочных планов налоговых платежей.

Налоговое планирование, является частью общей системы финансового управления и контроля, которое обеспечивает разработку хозяйственных сделок и договорных обязательств с целью создания наиболее благоприятного режима налогообложения, условий для правильной и своевременной уплаты обязательных платежей и снижения вероятности финансовых потерь предприятия при его взаимодействии с государством.

В организации точный и детальный план выполнения поставленных целей разрабатывается, как правило, путем бюджетного планирования. Бюджет представляет собой количественный план в денежном выражении, разработанный на определенный период и показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута и расходы, которые должны быть понесены в течение периода, а также капитал, необходимый для достижения цели.

Основной целью при разработке бюджетов является соотношение между доходами и расходами, достижение требуемого финансового результата, при соблюдении условий обеспечения предприятия требуемыми ресурсами, прежде всего денежными средствами, необходимыми для исполнения всех обязательств. Информация, содержащаяся в бюджете, должна быть предель-

но точной, определенной и значащей для ее пользователя, могут использоваться любые единицы измерения, как стоимостные, так и натуральные. Бюджет предприятия представляет собой систему взаимосвязанных бюджетов и описывает в структурированной форме ожидаемые объемы продаж, расходов и других хозяйственных операций в планируемом периоде. Он включает два основных блока системы операционных бюджетов (плановые сметы основных бизнес-процессов) и систему финансовых бюджетов.

Бюджеты разрабатывают как для предприятия в целом (генеральный бюджет), так и для ее подразделений или центров ответственности (частные бюджеты). Цель составления генерального бюджета – это координирование деятельности и объединение смет и планов различных подразделений предприятия. Итогом разработки генерального бюджета является создание планового баланса, плана прибылей и убытков и прогноза движения денежных средств. В состав генерального бюджета входит операционный бюджет и финансовый бюджет. Операционный бюджет включает план прибылей и убытков и детализируется через вспомогательные (частные) сметы или бюджеты, отражающие статьи доходов и расходов организации. Финансовый бюджет состоит из бюджета капитальных вложений, движения денежных средств и прогнозируемого баланса. Форма бюджета не стандартизирована, его структура зависит от объекта планирования, размера организации и степени квалификации разработчиков. Бюджеты могут разрабатываться как на год с разбивкой по месяцам, так и путем непрерывного планирования, предусматривающего постоянную корректировку бюджета в зависимости от результатов текущей деятельности.

На практике в зависимости от вида деятельности могут применяться различные модели бюджетирования (бюджетирование на производственном предприятии, бюджетирование на торговом предприятии, бюджетирование организаций сферы услуг, бюджетирование на предприятии малого бизнеса, прочее бюджетирование). Следует отметить, что различия в составе и структуре бюджетов по каждому варианту достаточно велики. Поэтому предприя-

тие сферы услуг не сможет эффективно работать по варианту бюджетирования торговли и т.д. Исключением является процесс бюджетирования на предприятиях малого бизнеса, поскольку для небольших предприятий любого вида деятельности можно применять достаточно унифицированную систему бюджетирования.

Разработка операционного бюджета начинается с определения бюджета реализации или плана продаж. При планировании объема продаж используют различные методы прогнозирования. План продаж определяет возможный объем реализации и служит основой для разработки производственного бюджета. Бюджет производства (производственная программа) содержит основные данные относительно выпуска продукции, численности работников, количества необходимых материальных ресурсов и т.п., т.е. информацию, анализ которой позволяет оценить размер налоговой нагрузки на предприятие.

Разработка плана производства продукции должна осуществляться с учетом налоговые последствия, возникающих в результате планирование производства продукции, мероприятий по обеспечению производственного процесса. Например, при разработке графиков ремонтов учитывать способ их проведения, собственными силами или с привлечением подрядной организации с целью возможного снижения НДС, единого социального налога, налога на доходы физических лиц. На основании бюджета производства разрабатывается бюджет закупки материалов (снабжения), а также планируют затраты.

При планировании затрат выделяют бюджеты прямых материальных затрат, прямых затрат на оплату труда и отчисления на социальные нужды, бюджет общепроизводственных и общехозяйственных расходов, на основании данных бюджетов составляется бюджет себестоимости продаж и планируется производственная себестоимость. Бюджет полной себестоимости разрабатывается на основании бюджета производственной себестоимости и бюджетов затрат на маркетинг, бюджета коммерческих расходов и бюджета

управленческих расходов. На основании данных бюджетов разрабатывается план по прибыли. При этом для формирования финансовых результатов и определения прибыли до налогообложения и чистой прибыли можно составлять отдельные бюджеты прямых и косвенных затрат, разработанные в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Финансовый план разрабатывается с целью планирования баланса предприятия. При его разработке используют данные бюджета по прибыли, бюджета капитальных вложений и прогноза движения денежных средств.

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, с учетом уплаты налогов и других обязательных платежей. Планирование денежных потоков проводится по организации в целом и по основным видам ее деятельности. Сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков характеризует чистый денежный поток. В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используют два основных метода – прямой и косвенный метод.

Планирование чистого денежного потока косвенным методом осуществляется по итоговым показателям операционного бюджета и планируемого баланса. Базовым элементом планирования чистого денежного потока выступает чистая прибыль организации в отчетном периоде. Приток денежных средств это – изменение чистой прибыли, уменьшение отдельных статей актива и прирост статей кредиторской задолженности баланса. Соответственно отток складывается из увеличения статей актива баланса и уменьшения статей кредиторской задолженности.

Прямой метод направлен на планирование валового и чистого денежных потоков. Он отражает весь объем поступлений и расходования денежных средств по отдельным видам хозяйственной деятельности (операционной, инвестиционной, финансовой) и по организации в целом.

Результаты расчетов используются для оптимизации денежных потоков, основной целью которой является обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков, роста чистого денежного потока организации. Оптимизация денежных потоков предполагает учет влияния внешних и внутренних факторов на объемы и характер их формирования во времени.

К внешним факторам относятся: конъюнктура товарного и фондового рынка, система налогообложения предприятия, практика кредитования поставщиков и покупателей продукции, система осуществления расчетных операций, доступность финансового кредита. К внутренним факторам относятся продолжительность операционного цикла, сезонность производства и реализации продукции, реализации инвестиционных программ, амортизационная политика организации. Порядок расчета амортизационных отчислений в целях определения налога на прибыль оказывают значительное влияние на величину поступления денежных средств.

Сбалансированность денежного потока в краткосрочном периоде достигается за счет: увеличения размера скидок при реализации продукции за наличный расчет, обеспечения частичной или полной предоплаты на продукцию, пользующуюся высоким спросом на рынке, ускорения инкассации просроченной дебиторской задолженности, использования современных форм рефинансирования дебиторской задолженности, ускорения инкассации платежных документов покупателей продукции, оптимизации налоговых платежей.

При планировании денежных потоков необходимо учитывать, что наличие на счете большого количества денежных средств приводит к потере реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, снижения потенциального дохода и замедлении оборачиваемости капитала. Чтобы деньги работали, необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли. При этом система налогообложения организации играет важную роль в формировании движения денежных средств, поскольку налоговые платежи составляют значительную часть оттока денежных

средств. Необходимо учитывать также, что в случае несвоевременной уплаты налогов и сборов налоговые органы имеют право принудительного взыскания обязательных платежей, блокировке расчетных счетов организации и применении финансовых санкций.

В процессе разработки бюджетов необходимо планировать своевременность уплаты сумм налогов, предусмотреть мероприятия по контролю правильности расчетов, уровня налогового риска предприятия и величины налоговой нагрузки. Снижать вероятность появления ошибок при расчете и уплате налоговых платежей, причинами которых могут быть: неправильное оформление или отсутствие первичных документов, неправильное отражение в налоговом учете хозяйственных операций из-за неверного толкования налогового законодательства, ошибки в арифметических расчетах, несвоевременное составление и представление в налоговые органы налоговой отчетности, просрочка уплаты платежей.

С этой целью в процессе разработки оперативных планов на основании данных операционного и финансового бюджета необходимо разработать таблицу (журнал) хозяйственных операций, правила отражения хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете (составить типовые проводки и порядок отражения типовых операций в регистрах налогового учета). Кроме этого следует подготовить прогноз возникновения обязательств перед бюджетом и график уплаты налоговых платежей предприятием, который должен быть неотъемлемой частью плана движения денежных средств и платежных календарей. План налоговых обязательств и их погашения должен быть составлен на основе налогового календаря.

Эффективность налогового планирования и уровень налоговой безопасности зависит от его организации на предприятии. Учитывая сложный характер налогового права и его противоречивость, с целью снижения налоговых ошибок на предприятии целесообразно выделить налоговое планирование в отдельный сегмент общей системы управления. Построение эффективной системы налогового планирования предполагает правильное исполь-

зование методов оптимизации налогообложения, прогнозирования и планирования налоговых баз и суммы налоговых платежей.

7.3. Методы оптимизации налогообложения

К наиболее распространенным методам, применяемым при оптимизации налогообложения можно отнести: метод замены отношений, метод разделения отношений, метод отсрочки налогового платежа, метод прямого сокращения объекта налогообложения, метод применения законодательно установленных льгот.

В основу метода замены отношений положено право предприятия самостоятельно выбирать поставщиков, покупателей и других контрагентов и определять условия и формы проведения сделок с ними. При этом, предприятие имеет право выбрать такой вид сделки, условия которой для нее экономически наиболее целесообразны и обеспечивают, в том числе и наилучшие условия налогообложения. Как правило, из множества однородных сделок такие сделки, юридическое оформление которых обеспечивает предприятию достижение планируемой хозяйственной цели при более благоприятных условиях налогообложения.

Например, выбор договора лизинга вместо договоров аренды, купли продажи, получения кредита, привлечения инвесторов на условиях договоров долевого участия вместо оформления договора простого товарищества и т.п.

Близким к методу замены отношений является метод разделения отношений. В данном методе предполагается разделение некоторой хозяйственной операции на составные более простые операции, имеющие более выгодные налоговые последствия для предприятия.

Например, реконструкция здания может включать в себя замену элементов существенно улучшающих его функциональные свойства и представляющие собственно реконструкцию, и капитальный ремонт некоторых составных частей здания. При этом затраты на реконструкцию увеличивают

стоимость, а затраты на капитальный ремонт включаются в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль. Возможно выделение из договора купли имущества договора на оказания информационных или консультационных услуг и т.п.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения ставит цель снижения налоговой базы, сокращения числа объектов налогообложения, возникающих при совершении хозяйственных операций или имеющегося имущества. Например, сокращение объектов и налоговой базы по налогу на имущество можно достичь путем проведения инвентаризаций, по результатам которых имущество, списывается с баланса вышедшее из строя или морально устаревшее имущество, снижение стоимости имущества можно достичь в результате его переоценки.

Данный метод, как правило, применяется при совершении операций купли-продажи, мены, дарения путем занижения цены и стоимости продукции в пределах допускаемых налоговым законодательством, в частности, с учетом действия ст. 40 Налогового Кодекса РФ. Например, этот прием можно использовать для снижения налоговой нагрузки по налогу на прибыль за счет уменьшения налоговой базы путем перераспределения прибыли в пользу третьего лица. Перераспределение налогооблагаемой прибыли может происходить путем снижения доходов или путем увеличения расходов налогоплательщика за счет увеличения входных или снижения выходных цен. Часто такой метод применяют для формирования центра концентрации прибыли на выходных товарных потоках в оффшорных зонах. В этом случае продукция реализуется российским предприятием через специально учрежденную оффшорную фирму, зарегистрированную в стране с льготным режимом налогообложения прибыли. Продукция реализуется оффшорной фирме по минимальным ценам, что позволяет свести к минимуму налогооблагаемую прибыль российского предприятия продавца. В дальнейшем оффшорная фирма продает продукцию по высоким рыночным ценам, не уплачивая при этом налог. Возможен вариант, при котором российский потребитель поку-

пает товар у оффшорной компании по обычным рыночным ценам, при этом товар фактически за пределы России не вывозится. При этом проводимые мероприятия не должны привести к росту налоговых рисков.

Метод применения налоговых льгот и преференций основан на стремлении государства, установить специальные режимы налогообложения для отдельных отраслей, нуждающихся в государственной поддержке в период реформирования экономики, групп налогоплательщиков, территорий, предприятий, участвующих в решении социальных вопросов.

Метод смены юрисдикции бизнес единицы (сбыт, принятие управленческих решений, производство) в зоны льготного режима налогообложения базируется на принципе налогового федерализма и на праве субъектов Российской Федерации устанавливать ставки региональных и местных налогов.

Метод отсрочки налогового платежа основывается на том обстоятельстве, что срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения и календарным периодом (месяц, квартал, год). Например, предприятие может отсрочить возникновение налоговой базы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость путем переноса отгрузки продукции на начало следующего за отчетным периода и таким образом отсрочить уплату налога и авансовых платежей по налогу на прибыль и НДС. Необходимо использовать налоговые освобождения и льготы по основным налогам, оптимальные формы договоров, планирование сделок, возможности изменения сроков уплаты налогов и сборов, в том числе реструктуризацию задолженности, отсрочку и рассрочку уплаты, налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит.

Рассмотренные методы оптимизации используют при разработке налоговых схем, планировании хозяйственных сделок и договорных обязательств.

7.4. Налоговые схемы, планирование хозяйственных сделок и договорных обязательств

В деятельности российских предприятий сложилась практика оформления мероприятия по налоговому планированию в форме налоговых схем. В налоговых схемах в простой и доступной форме описывают идею, контрагентов предприятия и связанных с ним организаций, сделки и договорные отношения между ними, хозяйственные операции и необходимые для их реализации материальные и финансовые ресурсы, а также мероприятия и этапы реализации налогового плана, который позволяет предприятию оптимизировать налоговую нагрузку.

Налоговая схема – это представление идеи, договорных отношений, хозяйственных операций между предприятием, его контрагентами и другими связанными с ним налогоплательщиками, необходимых материальных и финансовых ресурсов, этапов и мероприятий по реализации налогового плана и оптимизации налоговых платежей предприятия.

Налоговые схемы часто имеют наглядное графическое представление. При графическом представлении налоговая схема содержит следующие элементы: предприятие, контрагенты предприятия по сделкам, организации или физические лица, выполняющие функции налоговых посредников, а также связи между ними, которые показывают направления движения финансовых и материальных потоков.

Разработка налоговых схем является наиболее сложным этапом налогового планирования. Последовательность их построения может быть следующей.

На первом этапе осуществляется поиск или генерация идеи. При поиске идеи могут применяться различные интуитивные подходы. В тоже время предлагаемые идеи должны соответствовать требованиям налогового законодательства и основываться на комплексном анализе налогового законодательства. На втором этапе разрабатывается модель налоговой схемы. Модель

налоговой схемы должна включать в себя следующие блоки (модели): экономический, юридический, учетный, организационный, оценку налоговых рисков.

Экономическая модель должна содержать комплекс показателей, позволяющих оценить влияние на величину налоговой нагрузки, показателей эффективности и платежеспособности предложенной идеи. Кроме количественных показателей модель должна содержать качественные компоненты, которые позволяют оценить экономическую целесообразность и практическую реализацию идеи. С помощью этой модели оценивается экономическая эффективность и практическая целесообразность идеи.

Юридическая модель должна позволить описать и оценить возможность реализации идеи с юридической точки зрения, произвести юридическое оформление и обоснование приемов и этапов схемы, подготовить проекты договоров и других документов.

Организационная модель включает перечень мероприятий, этапов и сроков их проведения, форм отчетности и ответственных лиц. На этом этапе оценивают необходимость реорганизации организационной структуры предприятия, при необходимости создания новых или изменения организационно-правовых форм его бизнес единиц.

Учетная модель – предполагает разработку вариантов построения системы учета на предприятии, регистрации хозяйственных операций, проводимых в процессе реализации мероприятий налогового планирования в регистрах бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

Модуль оценка рисков должен включать идентификацию рисков, оценку их величины и влияния на получаемые результаты.

На основании разработанной модели необходимо оценить возможные альтернативы и выбрать наиболее оптимальный вариант оптимизации налоговой нагрузки.

Процедуру заключения договора следует рассматривать как один из основных этапов налогового планирования, на котором необходимо учесть

все условия, оказывающие влияние на режим налогообложения планируемой сделки и хозяйственных операций. При планировании и заключении сделок, следует провести экономико-правовой анализ договора, который предусматривает:

- 1) анализ участников договора;
- 2) анализ предмета договора;
- 3) анализ вида деятельности;
- 4) анализ даты совершения операций, исполнение которых предусмотрено договором;
- 5) анализ порядка определения и формирования цены договора;
- 6) меры ответственности сторон по договору;
- 7) специальные положения и действия, которые стороны обязаны исполнить.

При анализе участников договора необходимо оценить организационно-правовую форму, вид деятельности, принадлежность контрагента к малому, среднему или крупному бизнесу. На основании проведенного анализа следует определить режим налогообложения контрагента, применяет ли контрагент специальные налоговые режимы. является ли он плательщиком налога на добавленную стоимость, будет ли у предприятия право на возмещение входного налога на добавленную стоимость, появляется ли у предприятия обязанности налогового агента по налогу на прибыль, НДС, налогу на доходы физических лиц.

При анализе вида деятельности особое внимание следует обратить на наличие лицензий, если данный вид деятельности требует специального разрешения. При этом следует иметь в виду, что, например, освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость для ряда организаций и совершаемых ими операций, осуществляется при наличии лицензий на соответствующий вид деятельности. Отсутствие наличия лицензии, кроме того, что договор может быть признан недействительным, может привести также к неблагоприятным налоговым последствиям.

При планировании условий совершения сделки необходимо оценить налоговые последствия выбора формы и предмета договора. При этом следует определить содержание договора, т.е. договор на оказание услуг, договор подряд, договор купли-продажи, договор комиссия и т.д. Правильное определение содержания и предмета договора позволяет избежать появления ошибок, связанных с отражением возникающих из условий договора хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете. Для избежания проблем, которые могут возникнуть из-за нечеткого определения предмета договора и его неоднозначного толкования, желательно чтобы формулировки соответствовали и отражали содержание понятиям, изложенным в налоговом законодательстве.

Дата совершения операции определяет переход права собственности на имущество, отчуждаемого по договору, возникновение встречных обязательств, возможность применения санкций. В бухгалтерском учете и налоговом учете, дата совершения операции фиксирует момент признания доходов и расходов, т.е. влияет на принятие решений, связанных с отражением хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете.

При анализе цены по договору следует обратить внимание на порядок установления цены на каждый вид товаров, работ, услуг и на соответствие цен требованиям ст. 40 Налогового кодекса РФ.

Тщательному анализу при планировании подлежат пункты договора, предусматривающие санкции за нарушения условий оплаты, сроков и качества. При этом следует иметь в виду, согласно п. 3. ст. 250 НК РФ, доходы в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба признаются внереализационными доходами. В соответствии с п. 4 ст. 271 Налогового кодекса РФ датой получения данного вида внереализационных доходов признается дата признания должником штрафов, пеней и (или) иных санкций или дата вступления в законную силу решения суда. В соответствии с п.1 ст.271 Налогового кодекса РФ признание внереализационных доходов для целей налого-

обложения по налогу на прибыль производится по методу начисления, поэтому дата фактической оплаты начисленных санкций не имеет значения при признании данного вида доходов. Кроме этого налоговые органы считают, что начисление санкций должно осуществляться в соответствии с условиями договора вне зависимости от факта их признания должником.

Налоговое планирование предполагает применение различных методов, которые позволяют оптимизировать налоговые обязательства и налоговую нагрузку предприятия.

Контрольные вопросы

1. Определите место налогового планирования в системе налогового менеджмента?
2. Какие цели и задачи ставятся в процессе стратегического налогового планирования?
3. Какое место занимает планирование налоговых платежей при разработке финансового плана организации?
4. Каким образом планируют текущие налоговые платежи организации?
5. Какую роль, по вашему мнению, занимает оптимизация налоговых платежей в обеспечении сбалансированности денежных потоков предприятия?
6. Могут ли ошибки при планировании уплаты налоговых платежей привести к неплатежеспособности предприятия?
7. Перечислите факторы, влияющие на выбор организационно-правовой формы организации?
8. В чем заключаются преимущества и недостатки холдингов при проведении мероприятий налогового планирования?
9. Дайте характеристику механизму оффшорного налогового планирования?
10. Что включает в себя налоговое планирование сделок?
11. Что включает в себя экономико-правовая экспертиза договоров?
12. Какие методы налогового планирования вы знаете?

Тема 8

НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

8.1. Механизм исчисления налога на прибыль организаций

Объектом налогообложения по налогу на прибыль является прибыль, которая для российских организаций определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы. Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары или имущественные права, в зависимости от выбранного налогоплательщиком метода признания доходов и расходов. Внереализационными доходами признаются доходы, не отнесенные к доходам от реализации. Доходы от реализации определяются в порядке, установленном статьей 249 НК РФ, внереализационные доходы – в порядке, установленном статьей 250 НК РФ.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю товаров. Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, и документов налогового учета.

Доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Пересчет таких доходов производится в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания доходов.

Часть доходов, перечень которых приведен в статье 251 НК РФ, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком, а также предусмотренных НК РФ случаях и убытки.

Доходы и расходы определяются в соответствии с установленными для целей налогообложения правилами и правилами налогового учета. В соответствии с налоговым кодексом, организации могут использовать два метода признания доходов и расходов: кассовый метод и метод начисления. По кассовому методу датой получения дохода является дата фактического поступления средств на расчетный счет организации, а датой получения расхода – дата фактической оплаты за товары (работы и услуги).

По методу начисления доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место независимо от денежных средств. Кассовый метод могут применять, за исключением банков, предприятия у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превышала 1 млн. рублей за каждый квартал.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации, в соответствии с пунктом 2 статьи 252 НК РФ, подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы. Согласно пункту 4 статьи 252 НК РФ, если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесе-

ны одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.

В соответствии с пунктом 1 статьи 253 НК РФ расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя виды затрат, отражаемых по соответствующим аналитическим статьям налогового учета налогоплательщика:

1) расходы, связанные:

- с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров;
- выполнением работ, оказанием услуг;
- приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

2) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

3) расходы на освоение природных ресурсов;

4) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

5) расходы на обязательное и добровольное страхование;

6) прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

При этом в соответствии с пунктом 2 статьи 253 НК РФ, с точки зрения организации синтетического налогового учета расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются на четыре категории:

1) материальные расходы (ст. 254 НК РФ);

2) расходы на оплату труда (ст. 255 НК РФ);

3) суммы начисленной амортизации (ст. 256 НК РФ);

4) прочие расходы (ст. 264 НК РФ).

В состав материальных расходов включаются, затраты:

1) на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих ее основу либо являющихся ее необходимым компонентом.

2) на приобретение материалов, используемых для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров, а также на другие производственные и хозяйственные нужды;

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющегося амортизируемым;

4) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

5) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ структурными подразделениями предприятия.

6) потери от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке материально-производственных запасов в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном Правительством РФ;

7) технологические потери при производстве и (или) транспортировке.

Перечень материальных расходов является открытым, следовательно, в состав данных расходов могут быть отнесены любые иные затраты, непосредственно связанные с технологическими особенностями производственного процесса, отвечающие требованиям, установленным пунктом 1 статьи 252 НК РФ: быть экономически оправданными, документально подтвержденными и произведенными для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения, включая комиссионные вознаграждения посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением материально – производственных запасов.

В расходы налогоплательщика на оплату труда, согласно статье 255 НК РФ, включаются любые начисления работникам, предусмотренные:

- 1) нормами законодательства РФ;
- 2) трудовыми договорами (контрактами);
- 3) коллективными договорами.

Начисления могут производиться как в денежной форме, так и в натуральной. Это могут быть стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников.

Следует иметь в виду, что приведенный в статье 255 НК РФ перечень расходов на оплату труда, учитываемых в целях налогообложения прибыли, также не является исчерпывающим. В то же время ряд расходов, осуществляемых в пользу работника и предусмотренных в трудовых или коллективных договорах, не может быть учтен в целях налогообложения. Это касается расходов, предусмотренных подпунктами 21–27, 29 статьи 270 НК РФ. К ним, в частности, относятся расходы:

- в виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений;

- в виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и (или) строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и (или) строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности);

- на оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

При определении размера материальных затрат при списании сырья и материалов в производство, в зависимости от принятой предприятием учет-

ной политики для целей налогообложения, применяют один из методов оценки:

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- метод оценки по средней стоимости;
- метод оценки по стоимости первых во времени приобретения (ФИФО);
- метод оценки по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

Под амортизацией понимается постепенное перенесение стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического и морального износа на производимый продукт. Имущество, стоимость которого погашается путем начисления амортизации, согласно пункту 1 статьи 256 НК РФ, должно одновременно отвечать следующим признакам: принадлежать организации на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ); использоваться для извлечения дохода; его первоначальная стоимость должна быть более 20 000 руб.; срок его полезного использования должен превышать 12 месяцев.

Согласно пункту 2 статьи 259 НК РФ, пункту 3 статьи 272 НК РФ амортизационные отчисления исчисляются и включаются в расходы ежемесячно. Размер отчислений зависит: от стоимости амортизируемого имущества, срока его полезного использования, применяемого метода начисления амортизации.

В состав элемента прочие расходы включаются расходы на ремонт основных средств, освоение природных ресурсов, расходы на обязательное и добровольное страхование имущества, расходы на юридические и информационные услуги, расходы на командировки, расходы на содержание служебного транспорта, а также ряд других расходов. Таким образом, к прочим расходам следует относить затраты организации, которые связаны с производственным процессом и реализацией, но не включены в состав расходов, по-

именованных в статьях 254–259 НК РФ. Примерный перечень таких затрат приведен статье 264 НК РФ. Перечень прочих расходов является открытым.

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. Перечень указанных расходов содержится в статье 265 НК РФ, причем он также является открытым.

К таким расходам относятся, в частности:

- 1) судебные расходы и арбитражные сборы;
- 2) расходы на услуги банков;
- 3) расходы на проведение собраний акционеров (участников, пайщиков);
- 4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг.

Кроме того, к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде.

В статье 270 НК РФ содержатся виды расходов, не учитываемых в целях налогообложения, в число которых входят:

1) расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (начисленные налогоплательщиком дивиденды и другие суммы прибыли после налогообложения; пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет, и т.д.);

2) лимитируемые затраты, то есть затраты сверх пределов, установленных главой 25 НК РФ (расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, на оплату суточных, полевого довольствия и рациона питания экипажей морских, речных и воздушных судов сверх норм таких расходов, установленных Правительством РФ; в виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные НК РФ, и т.д.);

3) расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые (расходы на любые виды

вознаграждений, предоставляемых руководству и работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании договоров; стоимость имущества, переданного в рамках целевого финансирования, и т.д.). Кроме того, сюда относятся расходы, не отвечающие установленным в пункте 1 статьи 252 НК РФ требованиям.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли. Налоговая база по прибыли, облагаемой по разным ставкам, определяется отдельно. Налоговая ставка по налогу на прибыль российских организаций составляет 20 процентов, за исключением ряда случаев, предусмотренных статьей 284 НК РФ. При этом: сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже 13,5 процента. Для организаций - резидентов особой экономической зоны законами субъектов Российской Федерации может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны. Организация должна при этом вести отдельный учет доходов и расходов от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны и деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом размер налоговой ставки не может быть ниже 13,5 процента.

К налоговой базе, определяемой по отдельным видам доходам, получаемым российскими организациями, применяют налоговые ставки 0 процентов, 9 процентов, и 15 процентов. Ставку 0 процентов применяют по доходам в виде дивидендов, полученным российскими организациями. При условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов организация непрерывно в течение не менее 365 календарных дней владеет долей в уставном капи-

тале дочернего предприятия не менее чем 50 процентов (или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов), и стоимость приобретения вклада (депозитарных расписок) превышает 500 миллионов рублей. В случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, налоговая ставка 0 процентов применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий являющимися оффшорными зонами. Т.е., государств, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения или не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций. Для подтверждения права на применение налоговой ставки 0 процентов налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате приобретения права собственности на вклад в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов, а также сведения о стоимости приобретения соответствующего права. Ставка 0 процентов применяется также по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III.

Ставку 9 процентов применяют по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, к которым не применяется налоговая ставка 0 процентов, а также по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ставка 15 процентов применяется к доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, за исключением ценных бумаг, ставка по которым составляет 0 или 9 процентов, и случаев, указанных в п.284 НК РФ.

Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, отличным от ставки 20 процентов, подлежит зачислению в федеральный бюджет. Кроме этого, налогоплательщики должны вести отдельно учет доходов и расходов по операциям, по которым в соответствии с главой 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытков (операции с ценными бумагами, обслуживающие производства и др.).

При определении налоговой базы, прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Налоговая база рассчитывается на основании данных налогового учета.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено статьей 286 НК РФ, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия. Если рассчитанная сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Предприятия имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему

уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Предприятия, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышали в среднем трех миллионов рублей за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров (работ, услуг), участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах, инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, полученных от реализации указанных соглашений, выгодоприобретатели по договорам доверительного управления, уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию (налогового агента), выплачивающую указанный доход налогоплательщику. Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

Российские предприятия, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, а также в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащим налогообложению в соответствии с главой 25 НК РФ, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов. Если источником доходов налогоплательщика является российское предприятие, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов, налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов.

При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога с таких доходов. Информация о видах ценных бумаг, по которым применяется данный порядок, доводится до налогоплательщиков уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Для государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых не предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет начисление и уплату налога с таких доходов, облагаемых по налоговой ставке 20 процентов.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.

Российское предприятие (налоговый агент), выплачивающая доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при каждой выплате или перечислении ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов. Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налогообложение которого осуществляется по ставке 15 процентов, уплачивается в бюджет получателем дохода в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход.

Вновь созданные организации уплачивают авансовые платежи за соответствующий отчетный период при условии, если выручка от реализации не превышала один миллион рублей в месяц, либо три миллиона рублей в квартал. В случае превышения указанных ограничений налогоплательщик начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имело место, уплачивает авансовые платежи ежемесячно.

8.2. Направления снижения налоговых платежей по налогу на прибыль и другим налогам

Общие подходы к минимизации налога на прибыль предполагают формальное увеличение величины расходов, выведение части доходов из налоговой базы, поиск режимов, в которых возможно снижение ставки налога и применение льгот. Существует немало юридических средств, с помощью которых можно минимизировать платежи налога на прибыль. Одним из наиболее распространенных способов, снижения налога на прибыль и НДС является использование трансфертного ценообразования.

Трансфертная цена представляет собой цену, которая устанавливается при реализации товарами и услугами, между бизнес-единицами предприятия или его аффилированными лицами (в частности, между предприятиями, входящими в состав единого холдинга). В результате применения трансфертных цен происходит перемещение налоговой базы на аффилированное предприятие, которое находится в более благоприятном налоговом или ином административном режиме (имеет статус резидента оффшорной зоны, налоговые каникулы, применяет льготные налоговые ставки или вправе использовать иные налоговые преимущества). Трансфертное ценообразование состоит в манипулировании ценой сделок, при формировании доходов и расходов, взаимозависимых между собой предприятий, с использованием способов, которые отличаются от способов, применяемых при совершении хозяйственных операций в нормальных рыночных условиях, с целью получения налоговой выгоды.

Схемы оптимизации налогообложения с использованием механизма трансфертного ценообразования могут быть различными. Например, широкое распространение получило перемещение налоговой базы на аффилированное лицо предприятия производителя, которое является торговой организацией. Перемещение налоговой базы производится с помощью реализации товара по заниженным ценам в пользу торговой организации, которая реали-

зует полученный товар по нормальным рыночным ценам. В результате существенная часть прибыли формируется у торговой организации.

Перемещение налоговой базы по налогу прибыли в оффшорную зону за счет повышения цен на отгружаемую продукцию можно добиться, в частности, учредив в оффшорной зоне оффшорную организацию. Готовая продукция реализуется российским предприятием в оффшорную организацию по низким ценам, которые позволяют свести к минимуму налоговую базу по налогу на прибыль. Полученная оффшорной организацией продукция в дальнейшем реализуется потребителям, в числе находящихся на территории РФ, по рыночным ценам. Возможен вариант, когда оффшорная организация будет осуществлять поставки товаров российским потребителям через своего комиссионера (агента), при этом товар фактически за пределы РФ может не вывозиться (для устранения режимов экспорта и реэкспорта). Через комиссионера оффшорная компания может осуществлять также все расчеты.

На территории РФ налоговую базу по налогу на прибыль часто перемещают на организацию, применяющую УСН. В дальнейшем полученные вспомогательной организацией денежные средства с помощью различных финансовых инструментов, в том числе, векселя переводятся предприятию.

Перемещение налоговой базы можно добиться и путем увеличения расходов предприятия. В этом случае вспомогательная организация используется при покупке товаров и материалов, необходимых в производстве, а также при приобретении необходимых трудовых ресурсов (через договоры о предоставлении персонала). Добиться необходимого результата можно также за счет формирования прочих или внереализационных расходов (выплата процентов по займам или векселям, роялти, комиссионного вознаграждения и др.).

Например, предприятие, вместо того чтобы получить на свой расчетный счет выручку от реализации готовой продукции, получает денежные средства или по договору займа или под вексель. При этом проценты должны быть такими, чтобы их можно было отнести на расходы предприятия соглас-

но п. 1 ст. 289 НК РФ. В этом случае предприятие может реализовать продукцию вспомогательной организации по обычной цене. Одновременно с этим между предприятием и вспомогательной организацией заключается договор о предоставлении предприятию денежного займа под проценты. Источником формирования денежных средств необходимых для выдачи займа предприятию у вспомогательной организации является выручка от реализованной продукции. Следует отметить, что, как правило, реализация товара через вспомогательную организацию производится по конкретный заказ на условиях предоплаты или немедленной оплаты. Получение предприятием денежных средств в форме займа не приводит к образованию объектов налогообложения ни по налогу на прибыль ни по НДС.

В дальнейшем предприятие погашает заемное обязательство зачетом встречных обязательств вспомогательной организации за полученную продукцию (дебиторской задолженностью). Погашение дебиторской задолженности происходит без учета процентов по полученному займу. При этом сумма процентов по займу остается непогашенной. Накопленная сумма процентов в дальнейшем может быть капитализирована вспомогательной организацией путем приобретения акций или доли в капитале предприятия.

В других вариантах вспомогательная организация может выступать в роли агента, как при реализации готовой продукции, так и при поставке товаров, работ, услуг предприятию. Прибыль предприятия может быть уменьшена за счет агентского вознаграждения, уплачиваемого вспомогательной организации.

Широкое распространение получили схемы, в которых используют фиктивные сделки на различные работы, услуги (фиктивная аренда, информационные, консультационные услуги и др.). В этих схемах для получения налоговых преимуществ могут использоваться «фирмы-однодневки» и организации, предназначенные для обналичивания денежных средств.

Ряд схем минимизации налога на прибыль организаций предполагает прямое сокрытие дохода, при котором либо часть операций не отражается в

учете, либо сопровождается подлогом ряда первичных документов. Расчет основан на сложности структуры доходов и расходов, формирующих налоговую базу по налогу на прибыль. При большом объеме сделок и договоров возможно не отражение в учетных регистрах результатов некоторых хозяйственных операций. Поэтому налоговые органы стараются выявить эти занижающие налоговую базу величины. Даже очень незначительные ошибки при расчете налоговой базы и налога на прибыль могут стать основанием для штрафных санкций.

Схемы изменения момента признания доходов и расходов реализуются через применение предприятием метода начислений, в то время вспомогательные организации используют кассовый метод. Предприятие, работающее по методу начислений, закупает материалы у вспомогательной организации с отсрочкой платежа (практически на неопределенный срок), формируя у себя кредиторскую задолженность. Расходы предприятие может признать при отпуске материалов в производство. У вспомогательной организации, работающей по кассовому методу, доходы не возникают до момента поступления на ее расчетный счет денежных средств в счет оплаты поставленных предприятию материалов. Поэтому в системе предприятие и вспомогательная организация момент возникновения налоговой базы по налогу на прибыль может быть отложен на неопределенное время. Следует отметить, что в подобных схемах необходимо предусматривать вариант безналоговой ликвидации кредиторской задолженности предприятия и дебиторской задолженности у вспомогательной фирмы.

Снизить налоговую базу по налогу на прибыль можно либо путем покупки убыточного предприятия, либо в результате реорганизации предприятия с присоединением к нему убыточной организации. Идея схемы состоит в том, что к предприятию присоединяется организация, имеющая реальные или потенциальные убытки. При этом налоговая база нового предприятия после присоединения будет формироваться с учетом прибыли предприятия и убытков присоединяемой организации, т.е. произойдет компенсация прибыли

предприятия. Для реализации данных схем используют сделки по продаже имущественного комплекса или реорганизацию в форме присоединения. Наиболее универсальным является присоединение имущественного комплекса в процессе реорганизации. В этих схемах следует особое внимание обращать на обоснование экономической целесообразности присоединения убыточной организации.

При разработке мероприятий по снижению НДС следует учитывать, что сумма налога может быть существенно уменьшена, когда сумма налога, рассчитанная на основании налоговой базы, будет близка к сумме вычетов, т.е. входному НДС. Поэтому, уменьшить налог на добавленную стоимость, можно применяя схемы, основанные на использовании трансфертного ценообразования.

Кроме трансфертного ценообразования на формирование платежей по НДС играет система ценообразования, применение ценовых скидок. Гибкая система цен, применение скидок позволяет удерживать и расширять рынки сбыта, обеспечивать получение планируемых финансовых результатов. Скидка цены на товар (работу, услугу) по существу представляет собой уменьшение предприятием ранее установленной цены. Договор должен быть составлен таким образом, чтобы из его текста прямо следовало, что ценой договора является новая цена с учетом применения скидки. Условия применения скидок должны быть отражены в тексте договора или приложении к нему. Применение скидок можно обосновать, основываясь на положениях ст.40 НК РФ. В соответствии с п.3 ст.40 НК РФ цена при осуществлении сделок между не взаимозависимыми лицами может устанавливаться с учетом обычных при осуществлении сделок скидок. В частности учитываются скидки, вызванные:

- сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);
- потерей товарами качества или иных потребительских свойств;
- истечением (приближением даты истечения) сроков годности или

реализации товаров;

— маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;

— реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

Использование скидок прямо перечисленных в НК РФ позволит существенно снизить вероятность конфликта с налоговыми органами. Для снижения налоговой нагрузки необходимо при организации учета подготовить ряд распорядительных документов, обосновывающих применение скидок. При потере качества товара необходимо издать приказ руководителя организации, в котором следует отразить необходимость, что из-за обнаружившихся дефектов и из-за потери потребительских свойств, продать товар можно только по пониженной цене. Факт потери потребительских свойств товаром должен быть установлен решением специально созданной комиссией, состав которой должен быть утвержден в приказе.

Порядок применения скидок, связанных с маркетинговой политикой, должен быть разработан в маркетинговой политике предприятия, которая должна вводиться в действие приказом руководителя. В маркетинговой политике следует отразить условия применения и виды скидок. Маркетинговая политика предприятия должна обосновывать формирование цен по периодам и сегментам рынка в зависимости от колебания рыночного спроса. Целесообразно маркетинговую политику включить в состав учетной политики предприятия для целей налогообложения.

Для уменьшения платежей по НДС применяют следующие способы: вычет по приобретенному оборудованию; отсрочка платежей путем оформления займа вместо получения аванса или задатка; экономия путем перехода права собственности в особом порядке; экономия покупателем товара, формально выступающего посредником; замена реализации товаров, работ, услуг на инвестиции (взнос в уставный или складочный капитал).

Экономия платежей путем ввода в условия договора особых условий перехода права собственности получают, основываясь на том, что объектом налогообложения по НДС является реализация товаров, поэтому большое значение имеет дата, когда происходит реализация. Согласно пункту 1 статьи 39 НКРФ товары считаются реализованными в тот день, когда право собственности на них переходит от покупателя к продавцу. Поэтому предприятие должно начислять НДС, когда произойдут два события – товар будет отгружен покупателю и он получит на него право собственности. Согласно пункту 1 статьи 223 ГК РФ право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. Поэтому, устанавливая в договоре особые условия такого перехода, можно отложить момент возникновения объекта налогообложения и, следовательно, налоговой базы по НДС и некоторым другим налогам. Данный метод часто применяют, когда предприятию выгодно перенести часть доходов, получаемых в конце отчетного (налогового периода), на начало следующего квартала или года. На практике встречаются случаи применения в целях ухода от уплаты НДС схемы, которую обобщенно можно представить в виде следующей последовательности операций.

Предприятие передает товар в качестве вноса в уставный (складочный) капитал покупателя, далее предприятие выходит из состава участников (учредителей, акционеров) и при выходе получает свою долю в капитале в денежном эквиваленте. В результате последовательности таких действий у предприятия не возникает объект налогообложения по НДС, поскольку вклад в уставный (складочный) капитал и получение его обратно НДС не облагаются.

В случае, если предприятие инвестирует, таким образом, ресурсы в хозяйственные общества, то схема носит, как правило, одноразовый характер. Это связано с тем, что при этом требуется выполнить ряд операций по внесению изменений в устав и последующую регистрацию этих изменений. Поэтому подобные схемы часто используют путем оформления договора про-

стого товарищества (договора о совместной деятельности), при работе с кредитно-потребительскими кооперативами, разного рода фондами и рядом других некоммерческих организаций.

Для снижения платежей по налогу на добавленную стоимость используют схемы, целью которых является получение возмещения по входному НДС, в том числе и неправомерному. Эти схемы особенно широко используют при экспортных операциях. Существует большое число схем, которые базируются как на подделке документов, так и на создании длинных и запутанных цепочек фиктивных хозяйственных операций между покупателями и продавцами, документы по которым оформлены строго в соответствии с действующим законодательством. Один и тот же товар может неоднократно вывозиться за пределы РФ и ввозиться обратно. В качестве такого товара используют: технологическое оборудование, компьютерные программы и программные продукты на дискетах, металлолом черных и цветных металлов, продукцию нефтехимии. При осуществлении фактического экспорта может сильно завышаться цена закупаемых для их производства материалов, используемых работ или услуг. В качестве одного из примеров схем, с помощью которых получают необоснованное возмещение по экспортным операциям, может быть следующая схема лжеэкспорта.

Российская организация (экспортер) заключает с предприятием договор о поставке технологического оборудования. В схеме, для уменьшения налоговых рисков предприятия, участвуют фирмы-помойки. Эти фирмы, используют для того, чтобы можно было формально у предприятия отразить операции по изготовлению оборудования или оказанию услуг по модернизации старого оборудования. Фактически предприятие может отгрузить списанное на металлолом оборудование по цене нового оборудования. Экспортер отгружает специально созданной оффшорной компании приобретенный у предприятия товар, проходя все необходимые таможенные и пограничные процедуры. Для подтверждения факта поступления денежных средств по экспортному договору в схему включаю российский банк. Банк выдает кре-

дит оффшорной компании, которым она расплачивается за поставленный ей товар. При этом экспортер может подтвердить факт поступления денежных средств на свой расчетный счет. Таким образом, оформляется и предъявляется полный пакет документов, необходимых для подтверждения применения нулевой ставки. В случае, если налоговые органы в ходе мероприятий налогового контроля не докажут неправомерность применения экспортером нулевой ставки, то он получает право на возмещение НДС из бюджета. Для погашения кредита экспортер покупает у банка вексель на сумму кредита. Вексель используют также для расчета с предприятием за поставленное оборудование экспортеру. В дальнейшем завод оплачивает этим векселем услуги фирм –«помоек», которые используют для того, чтобы не погашать вексель в банке. Реализация данной схемы предполагает пособничество в ее реализации со стороны сотрудников банка, таможенных и налоговых органов. Применение таких схем связано с высоким уровнем рисков.

Для уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц в России есть социальные предпосылки, основанные на договоренности работника и работодателя, в том числе низкий уровень жизни. Работник получает доход в неформальной форме, в полном объеме или частично не уплачивая НДФЛ.

Некоторые схемы уклонения от уплаты налогов позволяют снизить несколько налогов, но при этом возможны варианты однонаправленного и разнонаправленного действия. При этом в ряде случаев интересы налогоплательщиков могут и не совпадать.

Для большинства ресурсных налогов и сборов выбор способов уклонения от их уплаты также не велик. Это связано с тем, что эти налоги определены в НК РФ сравнительно недавно, поэтому еще не разработаны соответствующие регулирующие документы нижестоящих уровней и поправки к НК РФ.

Налог на имущество организаций становится существенным только для крупных предприятий. Определение стоимости имущества по остаточной стоимости при достаточно низкой ставке налога обуславливает низкую эф-

фективность уклонения от его уплаты. В частности, это также связано с тем, что практически невозможно скрыть реально действующие объекты основных средств, особенно здания и сооружения. Для снижения налога на имущество могут применять следующие методы: сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризации, сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем продления нормативного срока строительства, сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения переоценки основных средств.

Сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризации. Проведение инвентаризации особенно актуально для крупных предприятий, у которых часто в составе облагаемого налогом имущества числятся объекты, не участвующие в деятельности предприятия. Это могут быть устаревшие товары, неисправные автотранспортные средства (на которые не начисляется амортизация вследствие отсутствия пробега) и т.д.

Сокращение объекта обложения по налогу на имущество путем продления нормативного срока строительства. Затраты организации на строительство (монтаж оборудования) учитываются для целей налогообложения налогом на имущество после окончания нормативного срока строительства, определяемого на основании строительных правил и нормативов, проектно-сметной документации и сроков на строительство, установленных соответствующими договорами подряда. Если нормативный срок проведения строительства или работ по монтажу, установленный договором, не истек, капитальные затраты не подлежат включению в налоговую базу по налогу на имущество предприятий. Следует иметь в виду, что срок строительства (монтажа оборудования) может продлеваться в установленном порядке. В этом случае капитальные вложения (затраты) подлежат включению в налоговую базу по окончании установленного договором подряда на строительство (монтаж оборудования) уточненного срока строительства. На это следует обращать особое внимание при осуществлении капитального строительства.

При несоблюдении нормативного срока необходимо его продлить, изменив условия договора.

Для специальных налоговых режимов, кроме случая с единым налогом на вмененный доход для отдельных видов деятельности, определение которого производится по специальному регламентируемому расчету, применяются все те способы, которые используют для налога на прибыль организаций, т.к. налоговая база в этих случаях определяется путем сопоставления доходов и расходов налогоплательщика. При налоговом планировании в условиях применения упрощенной системы налогообложения оценку целесообразности перехода на УСН можно выполнить, сравнив налоговую нагрузку предприятия при уплате налогов на общем режиме налогообложения и при применении УСН. Экономический эффект при переходе на УСН составит

$$\text{Эо} = \text{ННо} - \text{ННусн},$$

где ННо – налоговая нагрузка при общем режиме налогообложения;

ННусн – налоговая нагрузка при переходе на УСН.

При оценке величины налоговой нагрузки на УСН необходимо учитывать влияние, которое могут оказать на налоговую нагрузку рост или снижение издержек предприятия, в том числе убытки в результате возможного сокращения объемов реализации, связанные с условиями применения, преимуществами и недостатками УСН по сравнению с общим режимом налогообложения.

К преимуществам УСН можно отнести следующее.

Предприятие вместо налога на прибыль, налога на имущество организаций, НДС уплачивает единый налог, при этом ставка при расчете единого налога значительно ниже налоговой ставки по налогу на прибыль, упрощается организация ведения налогового учета и составление отчетности, сокращается количество деклараций, которые необходимо сдавать. Если в каче-

стве объекта налогообложения выбраны доходы, то ведение налогового учета сводится к организации учета только доходов предприятия.

Предприятие, применяющее УСН, может не вести бухгалтерский учет (кроме бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов).

Предприятию переходить на УСН, если у их покупателей нет необходимости в получении товаров (работ, услуг) с НДС, особенно при выборе в качестве объекта налогообложения доходов.

Недостатки применения УСН. Предприятие не является плательщиком НДС, поэтому при работе с покупателями, которые являются плательщиками НДС, может возникнуть проблема резкого снижения отпускных цен, снижения доходов и финансовых результатов предприятия.

Доходы и расходы определяются кассовым методом. При этом авансы включаются в доходы, что делает очень невыгодным применение УСН предприятиям, которые получают большие суммы авансов на длительный срок. Список расходов является закрытым. При этом в список расходов не попали затраты, которые могут составлять для некоторых предприятий значительные суммы. Отсутствует возможность учесть в качестве расходов убыток, полученный при применении общей системы налогообложения. Предприятие может нести потери и в случае, если необходимость учета входного НДС в составе затрат, приведет к росту отпускных цен.

Поэтому получаемый эффект можно определить по формуле

$$\mathcal{E} = \mathcal{E}_0 - \text{УВ},$$

где УВ – возможные потери (упущенная выгода), связанные с недостатками УСН, приводящими к потерям рынков сбыта.

Если величина, получаемого экономического эффекта (\mathcal{E}) больше нуля, то выгодно переходить на упрощенную систему налогообложения.

Аналогичным образом можно оценить целесообразность выбора разных режимов определения налоговой базы – доходы или доходы минус расходы. При этом следует учитывать уровень налоговых ставок, которые уста-

новлены в субъекте РФ (ставка при выборе объекта налогообложения, доходы минус расходы может снижаться от 15% до 5%).

При планировании ЕНВД, следует учитывать, что в отличие от упрощенной системы налогообложения, которую предприятие имеет право применять добровольно при соответствии условиям, установленным в ст. 346. 12 НК РФ, применение единого налога на вмененный доход при условии его введения на территории субъекта РФ является обязательным. Поэтому, если предприятие осуществляет деятельность, обложение которой попадает под действие ЕНВД, то необходимо четко определить методы ведения раздельного учета доходов, расходов и имущества для деятельности, которая осуществляется в соответствии ЕНВД и другими налоговыми режимами (общей системой налогообложения или УСН). Целесообразно порядок ведения раздельного учета закрепить в учетной политике предприятия.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение трансфертной цены?
2. Как используют трансфертное ценообразование для снижения налоговых платежей?
3. Какие основные факторы, связанные с налогообложением, необходимо учитывать в процессе формирования цены на готовую продукцию предприятия?
4. Дайте характеристику способам снижения налога на прибыль организаций?
5. Какие схемы используют при снижении налоговой нагрузки по налогу на добавленную стоимость?
6. Как можно уменьшить налог на имущество организаций?
7. Какие факторы влияют на переход на упрощенную систему налогообложения?

СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

Агент налоговый – юридическое или физическое лицо, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

Альтернатива – один из возможных, независимых от других способов действия для достижения поставленной цели.

Арбитраж – 1) способ разрешения споров, при котором стороны обращаются к арбитрам, избираемым самими сторонами либо назначаемыми в порядке установленном законом; орган или процедура разрешения коммерческих и имущественных споров.

Банкротство – признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность последнего в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате налогов.

База налоговая – 1) основа, с которой исчисляется размер налога; количественное выражение объекта налогообложения; 2) сумма, к которой применяется налоговая ставка, после совершения всех вычетов, учета потерь и положенных налогоплательщику льгот.

Бюджет – 1) бюджет форма образования и расходования фонда денежных средств, представленных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления; 2) количественный план деятельности компании и выполнения программ, представляющий собой связанный набор финансовых и натуральных экономических показателей.

Дебиторская задолженность – счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как оборотные средства.

Доктрины судебные – принципы, которыми руководствуются суды для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства, целью которых служит получение необоснованной налоговой выгоды.

Дивиденды – часть прибыли организации, ежегодно распределяемая среди акционеров или участников после уплаты налогов.

Директивное планирование – предполагает обязательное, жесткое, подлежащее исполнению установленных целей и задач. Инструментами являются издание соответствующих административно-распорядительных документов (законов, указов, приказов, распоряжений), контроль за исполнением и реализацией установленных заданий, осуществляется с помощью мер административного и другого воздействия на исполнителей.

Доход, облагаемый (налогом) – 1) доход физического и юридического лиц, подлежащий в соответствии с законодательством обложению налогами и сборами; 2) часть валового дохода физических и юридических лиц, подлежащих обложению налогом.

Земельный налог – местный налог, входящий в налоговую систему РФ. Субъектами налогообложения признаются физические лица. Порядок исчисления и уплаты определяется Налоговым кодексом (часть вторая, гл. 31).

Индикативное планирование – механизм координации интересов и деятельности государства, предприятий и домохозяйства, сочетающий государственное регулирование с рыночным саморегулированием, механизм, который основан на разработке системы индикаторов социально-экономического развития и включает определение общенациональных приоритетов социально-экономического развития и различные процедуры согласования решений на макро- и микроуровне.

Компания оффшорная – иностранное предприятие, зарегистрированное в оффшорной зоне и получающее право на льготы по налогам, но при этом не использующее местные ресурсы и не ведущее хозяйственную деятельность на территории зоны.

Модель – условный образ объекта.

Имущество – 1) совокупность имущественных прав и обязанностей, принадлежащих физическому или юридическому лицу; 2) вещи, материальные ценности, которыми владеют юридические и физические лица.

Инвестиционный налоговый кредит – отсрочка налогового платежа, представленная в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятия на основании кредитного соглашения с налоговыми органами.

Исчисление налога – стадия налогового производства; совокупность действий налогоплательщика по определению суммы налога, подлежащей уплате за налоговый период исходя из налоговой базы, налоговых льгот и налоговой ставки. Обязанность по исчислению налогов может быть возложена на налогоплательщика и налоговый орган или третье лицо, выступающее в роли налогового агента.

Классическое налоговое планирование – система мероприятий, которая включает в себя организацию правильного учета и отчетности, планирование экономической деятельности в рамках, определенных законом, и своевременную уплату налогов.

Корпоративное налоговое прогнозирование и планирование – формирование организацией в отношении налогов документов среднесрочного и текущего планирования. Налоговое планирование в рамках разработанной стратегии усложняется эффектом взаимного влияния большого количества факторов, которые необходимо учитывать в практической деятельности.

Международное налоговое планирование – процесс систематического использования оптимальных законных налоговых способов и методов для установления будущего финансового состояния организации при проведении различных международных операций.

Метод межотраслевого баланса – система принципов и приемов прогнозирования развития экономики и ее отраслевой структуры, исходя из конечных потребностей.

Методы прогнозирования и планирования – совокупность приемов, применяемых для обработки информации, оценки состояния объекта в будущем, определении целей, задач и способов их достижения.

Миссия организации – основная цель и причина создания предприятия.

Налог неуплаченный – начисленный, но не уплаченный по тем или иным причинам налог. Со срочностью налоговых платежей связано другое понятие – недоимка.

Налоговый потенциал – прогноз максимально возможной величины доходов, которые могут быть собраны на данной территории в планируемом году при достижении параметров состояния экономики, вытекающих из прогноза социально-экономического развития региона в соответствии с установленными законами нормативами отчислений в разные уровни бюджетов и налоговыми ставками.

Налог на имущество физических лиц – местный налог, входящий в налоговую систему РФ. Субъектами налогообложения признаются физические лица – собственники имущества, облагаемого данным налогом. Объектами налогообложения являются находящиеся на праве собственности у физических лиц жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, и иные строения, помещения и сооружения.

Налог на доходы физических лиц – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ. Прямой налог, который построен на резидентском принципе. Он уплачивается на всей территории страны по единым ставкам. Порядок исчисления и уплаты определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл.23).

Налог на имущество организаций – региональный налог, входящих в налоговую систему РФ. Порядок исчисления и уплаты определен Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл. 30).

Налоговый контроль на предприятии – проверка соблюдения налогового законодательства, правильности исчисления, составления расчетов и уплаты налогов, которая осуществляется работниками бухгалтерии или финансовых служб предприятия, либо внешними аудиторами.

Налоговый менеджмент предприятия (организации) – часть системы управления финансированием хозяйственной деятельности предприятия, которая охватывает мероприятия по планированию, учету, контролю и анализу налоговых платежей с целью обеспечения своевременности и правильности их уплаты и максимизации стоимости предприятия путем получения и реинвестирования прибыли при заданном уровне налогового риска.

Налог на добавленную стоимость – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ. Порядок исчисления и уплаты определен Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл. 21). Для расчета НДС в налоговое администрирование и налоговый учет введено применение счетов-фактур.

Налог на прибыль организаций – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ. Порядок исчисления и уплаты определен Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл. 25). Налогооблагаемая прибыль определяется по данным налогового учета.

Налоговое планирование – законный способ обхода налогов с использованием предоставленных законом льгот

Налоговая нагрузка – относительный показатель, характеризующий долю начисленных налогов в доходах, рассчитанных с учетом требований налогового законодательства.

Налоговый план – система мероприятий, обеспечивающая достижение поставленной цели, и предусматривающая рациональное использование ресурсов, методы, последовательность и сроки выполнения намеченных мероприятий.

Налоговый риск – вероятность для налогоплательщика понести в процессе оптимизации и уплаты налогов и сборов выраженные в денежной форме финансовые и иные потери.

Нарушение налоговое – действие или бездействие, противоречащее налоговому законодательству; налоговое правонарушение.

Налоговая схема – представление идеи, договорных отношений, хозяйственных операций между предприятием, его контрагентами и другими связанными с ним налогоплательщиками, необходимых материальных и финансовых ресурсов, этапов и мероприятий по реализации налогового плана и оптимизации налоговых платежей предприятия.

Налоговый учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении о доходах, расходах и объектах налогообложения, формируемая путем сплошного непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, с целью обеспечения управления процессами уплаты в бюджет обязательных платежей.

Недоимка – сумма налога или другого обязательного платежа, не внесенная в установленный государством срок.

Оптимизация налогообложения – 1) процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта; 2) термин, применяемый в общем, контексте с налоговым планированием и минимизацией налогообложения в организациях. Во втором значении, предусматривает финансовую оптимизацию, т.е. выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами организации.

Отсрочка уплаты налога – налоговая льгота в виде переноса предельного срока уплаты полной суммы налога на более поздний срок. Порядок и условия предоставления отсрочек определен Налоговым кодексом.

Ответственность налоговая – применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения.

Оффшор – термин, применяемый для обозначения мировых финансовых центров и зон; ограниченные территории, в которых действуют льготные экономические условия. Оффшором обычно называют небольшое государство (территорию), проводящую политику привлечения на свою юрисдикцию иностранных юридических лиц и предоставляющее налоговые и другие льготы для операций с ними.

Плечо финансового рычага – соотношение заемных и собственных средств. Характеризует силу воздействия финансового рычага

Прогнозирование – научно обоснованное предсказание вероятностного развития событий или явлений на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

Планирование и прогнозирование – процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов, по достижению установленных показателей, пропорций и темпов.

Прибыль – конечный финансовый результат деятельности предприятия; определяется как разность между доходами и затратами.

Принципы планирования и прогнозирования – основные исходные положения, определяющие норму поведения налогоплательщиков в случае законного обхода налогов.

Стратегическое планирование – представляет собой механизм, позволяющий хозяйствующему субъекту определить основополагающие условия его функционирования с точки зрения оптимизации его деятельности, в том числе налогообложения.

Сущность стратегического налогового планирования заключается в том, что при решении важнейших условий своего функционирования предприятие проводит анализ последствий при выборе того или иного варианта деятельности и определяет оптимальный, наиболее соответствующий реализации поставленных стратегических целей.

Синтез – метод исследования явлений в его единстве и взаимной связи частей, обобщение сведения в единое целое данных, полученных в результате анализа.

Трансфертное ценообразование – цена, устанавливаемая между ассоциированными организациями, по которой одна организация реализует товары и оказывает услуги другой организации. Цена, которая устанавливается при реализации товаров и услуг, внутри предприятия или между его бизнес – единицами или аффилированными лицами (в частности, между предприятиями, входящими в состав единого холдинга).

Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, предусматривающий замену уплаты налога на прибыль организаций, НДС, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период. Порядок уплаты определен Налоговым кодексом.

Уклонение от уплаты налогов – включает способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий. Эти дей-

ствия могут быть направлены, как на снижение положенного размера подлежащих внесению в бюджет суммы налоговых платежей, так и на полное избежание уплаты налога или налогов.

Финансовая отчетность – система отчетных документов, подготовленных в соответствии с законодательными и нормативными документами, регламентирующими правила учета и отражения результатов.

Финансовое планирование – планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

Финансовые коэффициенты – относительные показатели финансового состояния предприятия, которые выражают отношения одних абсолютных финансовых показателей к другим.

Финансовые результаты – финансовое выражение экономического итога хозяйственной деятельности организации (структурных подразделений).

Чистая прибыль – часть прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия, после уплаты налогов.

Управление – целенаправленное формирование процесса деятельности организации и его персонала. Управление должно задавать цели, координировать, мотивировать и информировать.

Экспертные оценки – оценки, полученные в результате опроса и обработки результатов опросов специалистов (экспертов) по изучаемой проблеме. Методы, основанные на опыте и интуиции, используют в решении наиболее сложных проблем, особенно в условиях неопределенности, возникающей из-за недостатка информации или неустойчивого развития.

Табачков Алексей Николаевич
Яковенко Вадим Валериевич

**НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА
И ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

Учебное пособие

Электронное издание

Тираж 100 экз.

Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8
Издательство Волгоградского института управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10