

Антонова Е.В.

ВЫБОР МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

***Аннотация:** статье обосновываются и рассматриваются методики определения налоговой нагрузки, а также основные моменты, которые необходимо учитывать при организации налогового планирования на предприятии. Подчеркивается особая ответственность службы внутреннего контроля в вопросах скрупулезного контроля налоговых платежей. Обращается внимание указанной службы на то, что необходимо в ходе планирования и организации ее деятельности в области налогообложения принимать во внимание приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок». В статье рассмотрены методики определения налоговой нагрузки на основе финансово-экономических показателей предприятия. Автором приведены пять методик, их обоснование, формулы, по которым рассчитываются показатели, расшифровка элементов и рекомендации по их применению. Рассмотренные автором методики определения налоговой нагрузки позволяют помочь службе внутреннего контроля предприятия учесть те нюансы, которые позволят осуществлять качественное налоговое планирование. В статье автор приводит основные элементы налогового планирования, которые включают: определение основных принципов; анализ проблем и постановка задач; определение основных инструментов, которые может использовать предприятие; создание схемы налогообложения; осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разработанной схемой налогообложения, а также приводит основные принципы налогового планирования: соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования и снижение совокупных налоговых обязательств предприятия в результате применения инструментов налогового планирования.*

***Ключевые слова:** налоговая нагрузка, методика, внутренний контроль, выручка, затраты, налоговый контроль, налоговое планирование, налогоплательщик, налоговое бремя, налоговые платежи*

В условиях высокого уровня неопределенности и изменчивости внешней среды хозяйствования, включая изменения налогового законодательства, создание

системы внутреннего контроля налоговой нагрузки предприятия, является неотъемлемой предпосылкой перехода к стратегически ориентированному управлению экономи-

ческим субъектом [8]. Развитие российских предприятий в новых экономических условиях требует качественного изменения методологии и обоснованности принятия управленческих решений путем объединения в единую комплексную систему процессов планирования, экономического анализа, бухгалтерского и налогового учета [5, 6].

Службе внутреннего контроля необходимо учесть, что предприятию необходимо контролировать налоговые платежи достаточно скрупулезно. Актуальность этого подтверждается информацией из приказа ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ [7] «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок» где говорится, что проводимый с целью отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок анализ финансово-экономических показателей их деятельности содержит несколько уровней, в том числе:

1. анализ сумм исчисленных налоговых платежей и их динамики, который позволяет выявить налогоплательщиков, у которых уменьшаются суммы начислений налоговых платежей;
2. анализ сумм уплаченных налоговых платежей и их динамики, проводимый по каждому виду налога (сбора) с целью контроля за полнотой и своевременностью перечисления налоговых платежей;
3. анализ показателей налоговой и (или) бухгалтерской отчетности налогоплательщиков, позволяющий определить значительные отклонения показателей финансово-хозяйственной деятельности текущего периода от аналогичных показателей за предыдущие периоды или же отклонения от среднестатистических показателей отчетности аналогичных

хозяйствующих субъектов за определенный промежуток времени, а также выявить противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, и (или) несоответствие информации, которой располагает налоговый орган;

4. анализ факторов и причин, влияющих на формирование налоговой базы.

С позиции предприятия, уровень налогового бремени является индикатором целесообразности ведения бизнеса. В экономике любой страны предприятие не сможет существовать, если ему приходится отдавать в виде налогов более половины своих доходов. Поэтому возможность знать и контролировать уровень налогового бремени для любого предприятия является важным инструментом принятия финансовых решений.

Понятие «налоговая нагрузка» рассматривается как комплексная характеристика, которая помимо соотношения начисленных налогов и доходов предприятия описывает количество налогов и других обязательных платежей; структуру налогов; механизм взимания налогов.

Все дискуссии о налоговой нагрузке на предприятия останутся беспредметными до тех пор, пока не будет достигнуто согласие в вопросе о методике расчета сводного показателя, характеризующего эту нагрузку. В современной науке обоснованы несколько способов регулирования налогового бремени предприятия. Каждый из этих способов, позволяющих рассчитать показатель налогового бремени, имеет достоинства и недостатки, уместен в определенных условиях деятельности предприятия.

Для практического применения расчета налоговой нагрузки службе внутрен-

него контроля необходимо учесть следующие моменты:

1. В указанном приказе ФНС России приводится показатель налоговой нагрузки, рассчитываемый как соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчетности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата). Расчет налоговой нагрузки, начиная с 2006 года, по основным видам экономической деятельности приведен в приложении № 3 к данному приказу. Если налоговая нагрузка у налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности), то существует угроза назначения выездной налоговой проверки. В данной методике определения налоговой нагрузки имеется ряд недостатков, например, непонятно, о каких налогах идет речь, как учитывать НДС при расчете и т.д.

2. В другом способе расчета налогового бремени используется показатель эффективной налоговой ставки, которая представляет собой долю налога в суммарном облагаемом доходе налогоплательщика. Налоговые ставки, используемые при расчете методом сложной прогрессии, показывают размер обложения лишь для отдельных частей дохода налогоплательщика. Для того, чтобы определить эффективную налоговую ставку, необходимо вначале вычислить долю, взимаемую налогом из каждой отдельной части дохода, а затем их сумму отнести к общей сумме доходов.

3. Известны методики расчета налогового бремени по способу эффективной ставки, которая рассчитывается как отношение общей суммы налогов к добавленной стоимости, созданной предпри-

ятием. Эффективная ставка предложена специалистами Центрального экономико-математического института Российской Академии Наук [12]. Эффективная ставка характеризует общее налоговое бремя с точки зрения целесообразности инвестиций. В этой связи авторы вводят понятие налоговой ловушки, представляющей собой ситуацию, при которой доля изымаемой через налоги добавленной стоимости предприятия делает невыгодными инвестиции в расширение производства. Принимая предельный уровень эффективной ставки по западным стандартам 35,4%, авторы определили отечественную эффективную ставку в размере 58,9%, что на 15 пунктов выше налоговой ловушки и практически полностью исключает развитие процессов инвестирования в России.

По методике А.Н. Медведева учитывается, что каждая группа налогов в зависимости от источника их уплаты имеет свой критерий оценки тяжести налогового бремени [11]. По этой методике налоговое бремя рассчитывается как отношение суммы всех налогов к прибыли предприятия. Данная методика позволяет анализировать воздействие прямых налогов на финансовое состояние предприятия. Однако, она имеет серьезный недостаток, поскольку не учитывает влияние косвенных налогов на деятельность предприятия: НДС и акцизы не принимаются к рассмотрению как налоги, не влияющие на величину прибыли предприятия.

Имеется и более сложная методика определения налоговой нагрузки предприятия с учетом отраслевых особенностей. Эта методика позволяет не только определить степень налогового давления на предприятие и выявить необходимость и глубину

применения методов налогового планирования, но и учитывать производственные особенности, которые бы позволили проводить сравнительный анализ воздействия изменений в налоговом и хозяйственном законодательстве на предприятие.

Анализ налоговой нагрузки предприятия проводится в несколько этапов. На первом этапе определяется динамика сумм налогов и сборов за исследуемый период времени; рассчитываются цепные и базисные темпы роста платежей по каждой позиции; выявляются те налоги, в динамике которых произошли наиболее значимые изменения, и предварительно определяются вызвавшие их причины. Далее определяется структура 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 и предварительно определяются причины динамики налоговой структуры. Затем выявляются факторы, под влиянием которых произошли наиболее значимые изменения в динамике и структуре налогов и сборов.

Таким образом, первый этап применения указанной методики позволяет охарактеризовать абсолютную налоговую нагрузку на предприятие. Однако, ее величина не дает полного, завершеного представления о степени воздействия совокупности налогов и сборов на результаты деятельности предприятия.

На втором этапе применения методики рассчитываются коэффициенты, которые характеризуют степень давления налогового пресса на основные финансово-экономические показатели экономического субъ-

екта: выручку от реализации продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения. При этом все коэффициенты поделены на группы А, Б и В.

Группу А составляют коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации. Они рассчитываются поочередным делением на величину выручки от реализации продукции (брутто и нетто) суммы всех косвенных налогов и сборов, суммы всех прямых налогов и сборов, налога на прибыль предприятий и величины налогов на имущество предприятий. Полученные коэффициенты характеризуют степень воздействия на выручку, соответственно, косвенного налогообложения, прямого налогообложения, обложения налогом на прибыль и поимущественного обложения.

В группу Б сведены коэффициенты, характеризующие уровень воздействия обложения налогом на прибыль предприятия и поимущественного обложения предприятия. Она включает следующие соотношения: отношение налога на прибыль и разновидностей налогов на имущество к величине валовой прибыли; отношение суммы налогов и сборов, взимаемых с финансового результата, к валовой прибыли; отношение суммы налогов и сборов, взимаемых с чистой прибыли, к величине чистой прибыли.

И, наконец, группа В включает коэффициенты, характеризующие налоговую нагрузку на величину издержек производства и обращения. Эти коэффициенты рассчитываются соотношением сумм налогов и сборов, включаемых в себестоимость продукции, к величине себестоимости.

Все аналитические коэффициенты сводятся в таблицу и анализируются по годам. Коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики,

динамика которых позволяет сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия, и об уровне ее воздействия на объект исследования за рассматриваемый период.

Предлагаемые характеристики абсолютной и относительной налоговой нагрузки на предприятие достаточно полно отражают уровень воздействия системы налогообложения на конечные результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Следовательно, данная методика позволяет сопоставлять степени налоговой нагрузки у предприятий смежных отраслей народного хозяйства по производственной цепочке. Однако, следует отметить, что методика учитывает тот факт, что налоговое и хозяйственное законодательство постоянно изменяется, что может привести к существенным структурным изменениям в деятельности предприятия. Поэтому совокупность факторов влияния, которые приходится учитывать при использовании данной методики, весьма обширна и включает показатели экономического и технологического характера, которые не всегда сопоставимы по годам. К тому же проведение факторного анализа требует от аналитика познаний в смежных областях: в налоговом и хозяйственном праве, в производственной технологии.

Указанные моменты существенно усложняют использование приведенной методики.

Проанализированные методики определения показателя налоговой нагрузки предприятий сводятся, преимущественно, к соотношению суммы налогов, уплачиваемых предприятием, к сумме доходов. Различия между этими методиками заключается в том, какие налоги включаются в числитель показателя и какие формы доходов исполь-

зуются в знаменателе. Одни исследователи исходят из того, что при определении налоговой нагрузки на предприятия не должны учитываться косвенные налоги (НДС, акциз и т.д.), вследствие того, что их фактически уплачивает потребитель. Другие, наоборот, включают в числитель все налоги, уплачиваемые предприятием, как по своим обязательствам, так и по обязательствам работников, включая налоги и платежи, взимаемые с оплаты труда. Третьи определяют налоговую нагрузку исходя только из тех налогов, которые уплачивает предприятие в качестве плательщика (налоги, по которым предприятие является налоговым агентом, в расчёт не принимаются).

В качестве знаменателя при расчётах налоговой нагрузки в различных методиках используется весь спектр важнейших стоимостных показателей деятельности предприятия – от выручки до прибыли. Это происходит потому, что источником уплаты может быть только доход предприятия в его различных формах.

Выбор того или иного метода расчета показателей налогового бремени может привести к существенным отличиям в результатах расчетов.

Автором предлагаются следующие методики определения налоговой нагрузки. Предлагаемые методики различаются, как правило, только по двум основным направлениям:

- по структуре налогов, включаемых в расчёт при определении налогового бремени [13];
- по показателю, с которым сравнивают уплачиваемые налоги [14].

Методика 1. Общепринятой методикой определения налогового бремени на предприятии является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно

которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации [9]:

$$НН = (НП / В + ВД) \times 100\%, \quad (1.1)$$

где:

НН – налоговая нагрузка на предприятие;

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

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

ВД – внереализационные доходы.

Такой расчет не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени, поскольку рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка характеризует только налогообложение произведенной продукции (работ или услуг) и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

Методика 2. Существует иная методика расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

– сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам. Иными словами, налоговая нагрузка определяется не уплаченными предприятием налогами, а суммой налогов, которая должна быть уплачена, то есть суммой начисленных платежей;

– в сумму налогов не включается налог на доходы физических лиц, поскольку он уплачивается работниками предприятия, а перечисляется предприятием, как налоговым агентом;

– сумма косвенных налогов, подлежащих перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное

влияние на финансовую устойчивость предприятия;

– сумма налогов соотносится с вновь созданным предприятием стоимостью продукции, которая определяется как разность добавленной стоимости и амортизации.

В этом случае налоговая нагрузка подразделяется на абсолютную и относительную. Абсолютная налоговая нагрузка представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды и может быть исчислена по формуле:

$$АНН = НП + ВП + НД, \quad (1.2)$$

Где:

АНН – абсолютная налоговая нагрузка;

НП – налоговые платежи, уплаченные предприятием;

ВП – уплаченные платежи во внебюджетные фонды;

НД – недоимка по платежам.

Поскольку абсолютная налоговая нагрузка отражает сумму налоговых обязательств экономического субъекта и не учитывает тяжесть налогового бремени, для определения уровня налоговой нагрузки возможно использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации может быть определена по формулам:

$$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР, \quad (1.3)$$

или

$$ВСС = ОТ + НП + ВП + П, \quad (1.4)$$

где:

ВСС – вновь созданная стоимость;

В – выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);

МЗ – материальные затраты;

А – амортизация;

ВД – внереализационные доходы;

ВР – внереализационные расходы (без налоговых платежей);

ОТ – оплата труда;

НП – налоговые платежи;

ВП – платежи во внебюджетные фонды;

П – прибыль предприятия.

Относительная налоговая нагрузка в этом случае определяется по формуле:

$$\text{ОНН} = (\text{АНН} / \text{ВСС}) \times 100\%, \quad (1.5)$$

По этой методике:

– на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги;

– в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно предприятием;

– отраслевая принадлежность и масштабы экономического субъекта на объективность расчета влияния не оказывают.

Однако эта методика не позволяет прогнозировать изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

Методика 3. Существует методика, основанная на включении в состав налоговой нагрузки количества налоговых платежей, их структуры и механизма взимания.

По этой методике показатель налоговой нагрузки определяется как отношение всех налогов к сумме источника средств для их уплаты:

$$\text{НН} = (\sum (\text{НП} + \text{ВП}) / \sum \text{ИС}) \times 100\%, \quad (1.6)$$

где;

$\sum (\text{НП} + \text{ВП})$ – сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

$\sum \text{ИС}$ – сумма источника средств для уплаты налогов.

В сумму налоговых платежей включаются все налоги, уплачиваемые предприятием, с учетом налога на доходы физических лиц.

Эта методика предполагает рассчитывать налоговую нагрузку по группам налогов в соотношении с соответствующим источником уплаты. Общим показателем для всех налогов является добавленная стоимость, которая исчисляется по формулам:

$$\text{ДС} = \text{В} - \text{МЗ}, \quad (1.7)$$

или

$$\text{ДС} = \text{ОТ} + \text{НП} + \text{ВП} + \text{П} + \text{А}, \quad (1.8)$$

Где: ДС – добавленная стоимость.

Данная методика, в отличие от предыдущей не предполагает исключения из добавленной стоимости амортизационных отчислений. Она позволяет определить долю налогов в выручке предприятия, прибыли и долю заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции, но в состав налогов включен налог на доходы физических лиц, хотя предприятие, являясь налоговым агентом, налоговой нагрузки по этому налогу не несет.

Методика 4. Следующая методика позволяет определять налоговую нагрузку как функцию типа производства, изменяющуюся в зависимости от колебаний затрат на материальные ресурсы, оплату труда или амортизацию [3, 10]. Налоговое бремя при этом определяется как доля отдаваемой государству добавленной стоимости, а налоги соотносятся с источником их уплаты. Расчет добавленной стоимости производится по следующей формуле:

$$\text{ДС} = \text{А} + (\text{ОТ} + \text{ПВФ}) + \text{НДС} + \text{П}, \quad (1.9)$$

где:

ДС – добавленная стоимость;

А – амортизация;

ОТ – оплата труда;

ПВФ – платежи во внебюджетные фонды;
НДС – налог на добавленную стоимость;
П – прибыль.

Выручка определяется как сумма добавленной стоимости и материальных затрат по формуле:

$$В = ДС + МЗ, (1.10)$$

Эта методика предполагает применение структурных коэффициентов, как то:

– доля оплаты труда в добавленной стоимости (включая начисления на заработную плату), рассчитываемой по формуле:

$$= (ОТ + ПВФ) / ДС, (1.11)$$

– удельный вес амортизации в добавленной стоимости, рассчитываемый по формуле:

$$Ка = А / ДС, (1.12)$$

– удельный вес добавленной стоимости в валовой выручке, рассчитываемый по формуле:

$$Ко = ДС / В, (1.13)$$

По действующей системе налогообложения предприятие уплачивает следующие основные налоги:

– НДС (расчет по ставке 18%):

$$НДС = (ДС / 118\%) \times 18\% = 0,153ДС, (1.14)$$

– платежи во внебюджетные фонды (расчет в 2013 г. по ставке 30%):

$$ПВФ = (ДС / 130\%) \times 30\% \times Кот = 0,231ДС \times Кот, (1.15)$$

– налог на доходы физических лиц:

$$Нп = 0,13 \times (1 - (0,356 / 1,356)) \times Кот \times ДС = 0,096ДС \times Кот, (1.16)$$

– налог на прибыль:

$$Нпр = 0,2 \times (1 - НДС - Кот - Ка) \times ДС = 0,2 ДС \times (0,847 - Кот - Ка), (1.17)$$

Сумма основных налогов, уплачиваемых предприятием, позволяет определить налоговую нагрузку как долю добавленной стоимости, расходуемую на налоговые платежи, по формуле:

$$НН = НДС + ПВФ + Нп + Нпр, (1.18)$$

При применении указанных выше коэффициентов формула имеет следующий вид:

$$НН = ДС \times (0,356 + 0,069 Кот - 0,24 Ка), (1.19)$$

Таким образом, по этой методике сумма налогов соотносится с добавленной стоимостью, то есть с источником дохода, но при этом в расчет включен налог на доходы физических лиц и не учитывается влияние таких налогов, как налог на имущество, платежи за пользование природными ресурсами, земельный налог.

Методика 5. Существует методика, представляющая собой модификацию предыдущей методики. Основные принципы этой методики заключаются в следующем:

– в расчет включаются все налоговые платежи, подлежащие перечислению предприятием в бюджет и во внебюджетные фонды, т.е. не суммы произведенных платежей, а суммы начисленных платежей, поскольку определение налоговой нагрузки по фактически уплаченным суммам налогов уменьшает реальный уровень налогового бремени в силу возможного несовпадения по тем или иным причинам начисленных и фактически перечисленных по принадлежности налоговых платежей;

– налог на доходы физических лиц не включается в расчет как не относящийся к налоговой нагрузке на предприятие, поскольку оно является налоговым агентом;

– добавленная стоимость продукции, рассчитываемая по формуле:

$$ДС = В - МЗ, (1.20)$$

является общим знаменателем, с которым соотносятся налоговые платежи.

Кроме применяемых в приведенной выше методике коэффициентов (коэффициент оплаты труда и коэффициент амортизации), в данной методике в состав

структурных коэффициентов введены дополнительные коэффициенты, как то:

– удельный вес налогов, относимых на себестоимость продукции, за исключением платежей во внебюджетные фонды (поскольку они уже включены в коэффициент оплаты труда), в добавленной стоимости, рассчитываемый по формуле:

$$K_o = H_{cc} / ДС, \quad (1.21)$$

где:

H_{cc} – сумма налогов, относящихся на себестоимость продукции;

– доля налогов, относящихся к внереализационным расходам и уменьшающих прибыль предприятия до налогообложения (налог на имущество и т.д.), рассчитываемая по формуле:

$$K_{нпр} = H_{нпр} / ДС, \quad (1.22)$$

где:

$H_{нпр}$ – сумма налогов, относящихся на внереализационные расходы.

По данной методике расчет НДС и платежей во внебюджетные фонды производится аналогично предыдущей методике, т.е. по формулам 3.1.14. и 3.1.15.

Формула определения налога на прибыль предприятия должна быть скорректирована на суммы налогов, относимых на себестоимость продукции и уплачиваемых из прибыли:

$$H_{нпр} = 0,2 \times [ДС - НДС - (ОТ + ПВФ) - А - H_{cc} - H_{нпр}], \quad (1.23)$$

Применением указанных выше структурных коэффициентов формула определения налога на прибыль предприятия может быть преобразована следующим образом:

$$H_{нпр} = 0,2 \times ДС \times (0,847 - K_{от} - K_a - K_{нсс} - K_{нпр}), \quad (1.24)$$

Общая налоговая нагрузка определяется как сумма подлежащих уплате налогов по формуле:

$$H_N = НДС + ПВФ + H_{нпр} + H_{cc} + H_{нпр}, \quad (1.25)$$

В силу указанных выше причин из расчета исключен налог на доходы физических лиц.

При замене расчетных составляющих структурными коэффициентами формула налоговой нагрузки примет следующий вид:

$$H_N = ДС \times (0,356 + 0,034K_{от} + 0,076K_{нсс} + 0,076K_{нпр} - 0,24K_a), \quad (1.26)$$

Кроме того, в данной методике предполагается также применение коэффициента денежного изъятия, представляющего собой отношение начисленных налоговых платежей к реально полученным предприятием финансовым ресурсам, рассчитываемый по формуле:

$$H_N = (H_N / ДС - КБ) \times 100\%, \quad (1.27)$$

где:

H_N – начисленные налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды (без учета налога на доходы);

$ДС$ – сумма денежных средств, полученных предприятием за отчетный период;

$КБ$ – заемные денежные средства (кредиты), привлеченные предприятием в отчетном периоде.

Рассмотренные автором методики определения налоговой нагрузки позволят помочь службе внутреннего контроля предприятия учесть те нюансы, которые позволят осуществлять качественное налоговое планирование.

Налоговое планирование – это совокупность плановых действий налогоплательщика, направленных на увеличение финансовых ресурсов предприятия, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом

согласно действующему законодательству. При этом планирование осуществляется в целях оптимизации налоговых платежей, минимизации налоговых потерь по конкретному налогу или по совокупности налогов, повышения объема оборотных средств, увеличения реальных возможностей для дальнейшего развития предприятия, повышения эффективности его деятельности. Налоговое планирование следует осуществлять до осуществления какой-либо хозяйственной операции или до предстоящего налогового периода, то есть заблаговременно. Как минимум налоговое планирование должно начинаться на стадии подготовки к заключению любого договора, так как уже тогда предприятие должно учитывать, какие налоги и в каком объеме придется заплатить впоследствии.

Бывает, что налоговое планирование выходит за рамки оптимизации налоговой нагрузки и законных способов, тогда планирование уже становится банальным уклонением от уплаты налогов. Граница между налоговым планированием и уклонением определяется целями налогоплательщика. Если налоговая экономия сопутствует хозяйственному результату [1, 2], то налоговые последствия следует устанавливать исходя из формы сделки. Но если налогоплательщик действовал не для достижения хозяйственного результата, а исключительно в целях уменьшения налоговых платежей, то это свидетельствует о несоответствии сделки российскому законодательству по мотивам заключения ее с целью уклонения от уплаты налога. Сделка, дающая ее сторонам налоговые преимущества, но не направленная на достижение определенной деловой цели, вполне может быть признана недействительной. То есть вывод: налоговая

экономия не должна признаваться деловой целью сделки.

Налоговое планирование обусловлено тем, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. При этом налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей финансового планирования (управления финансами) предприятия и является планированием финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью минимизации налоговых платежей.

Чтобы планирование было эффективным, необходимо, чтобы все плановые мероприятия были направленными и носили адресный характер. В то же время налоговое планирование должно применяться в финансово-хозяйственной деятельности широкого круга экономических субъектов.

Эффективное налоговое планирование включает в себя:

- определение основных принципов;
- анализ проблем и постановка задач;
- определение основных инструментов, которые может использовать предприятие;
- создание схемы налогообложения;
- осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разработанной схемой налогообложения.

Приведем основные принципы налогового планирования:

- соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
- снижение совокупных налоговых обязательств предприятия в результате применения инструментов налогового планирования;
- использование возможностей, предоставляемых законодательством, и инстру-

ментов, доступных для конкретного предприятия, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в большем размере, чем затраты, связанные с их применением;

– рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального из них применительно к конкретному предприятию;

– своевременная актуализация схемы налогообложения с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений;

– понятность и экономическая обоснованность налоговой схемы как в целом, так и всех без исключения ее составных частей.

Как уже было сказано выше, одним из этапов налогового планирования являются анализ налоговых проблем предприятия и постановка задачи, в целях решения которой в дальнейшем должны разрабатываться инструменты и налоговые схемы применительно к особенностям организации финансово-хозяйственной деятельности. В качестве задачи налогового планирования, в частности, могут выступать:

– минимизация налоговых потерь организации по какому-либо конкретному налогу или сбору;

– минимизация налоговых потерь по совокупности налогов, исчисляемых на базе одного и того же объекта налогообложения (например, оборотных налогов с выручки);

– минимизация по всей совокупности налогов и сборов, плательщиком которых является предприятие.

В этих целях предварительно уточняются перечень налогов, которые надлежит уплачивать, их ставки, размеры, распределение между бюджетами различных уровней и налоговые льготы, проводится анализ си-

стемы договорных отношений и типичных хозяйственных ситуаций, определяется и оценивается сумма налоговых обязательств в текущих условиях хозяйствования.

Самостоятельную задачу налогового планирования можно представить как состоящую из нескольких следующих этапов:

– формирование налогового поля предприятия – спектра основных налогов, которые надлежит уплачивать предприятию, их конкретные ставки и льготы. Параметры налогового поля устанавливаются по статусу предприятия, на основе его устава и в соответствии с Налоговым кодексом РФ, законами Российской Федерации;

– формирование системы договорных отношений – на основе Гражданского кодекса Федерации определяется совокупность видов договоров, на базе которых происходит взаимодействие с покупателями и поставщиками, с дебиторами и кредиторами. Система договорных отношений составляется с учетом сформированного ранее налогового поля;

– подбор типичных хозяйственных операций – на основе предварительного анализа хозяйственной деятельности и планируемых результатов работы выбираются типичные хозяйственные операции и действия, которые предстоит выполнять предприятию в своей повседневной практике или совершать эпизодически;

– выделение и регламентирование различных хозяйственных ситуаций – определяются реальные хозяйственные ситуации, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни и реализуемые в нескольких сравнительных вариантах;

– предварительный выбор оптимального варианта хозяйственных ситуаций – по итогам всестороннего исследования ситуаций

производится предварительный отбор оптимальных по финансовому результату и по суммарным налоговым платежам вариантов;

– сравнительный анализ ситуаций и принятие решений – проводятся расчетные исследования хозяйственных ситуаций и осуществляется их уточненный сравнительный анализ. При этом различные ситуации сопоставляются по полученным финансовым результатам, налоговым платежам и возможным потерям, обусловленным штрафными и другими санкциями. Этой стадии следует уделить особое внимание. Во-первых, из-за серьезности санкций и возможных существенных потерь, которые необходимо исключить. Во-вторых, из-за готовности пойти на некоторые утраты, но получить определенный (существенный) выигрыш в чем-то другом, например: в оборачиваемости средств, во временных затратах на принятие решений и т.п.

Инструментами налогового планирования являются налоговые льготы, специальные налоговые режимы, зоны льготного налогообложения на территории Российской Федерации и за рубежом, соглашения об избежании двойного налогообложения и т.д., позволяющие практически реализовать предусмотренные законодательством наиболее выгодные с позиций возникающих налоговых последствий условия хозяйствования.

К числу основных и наиболее широко применяемых инструментов налогового планирования относятся:

- предусмотренные налоговым законодательством налоговые льготы;
- оптимальная с позиций налоговых последствий форма договорных отношений применительно к осуществляемым видам деятельности;
- цены сделок;

– дифференциация налоговых ставок по видам налогов;

– специальные налоговые режимы и системы налогообложения;

– льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения и иными международными договорами и соглашениями;

– методы определения налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

Основной задачей является организация системы правильного и своевременного применения инструментов налогового планирования как индивидуально, так и взаимосвязанно. В рамках этой системы должны быть разработаны схемы оптимальной структуры организации хозяйственной деятельности с учетом требований законодательства, одновременного использования предоставленных в рамках его действия возможностей, а также тенденций к изменению действующего законодательства и вероятности его изменения.

В процессе подготовки к налоговому планированию необходимо проанализировать принципы признания расходов для целей налогообложения, вспомнив основные, связанные с ними, нормы Налогового кодекса [3, 4].

Согласно ст. 252 НК РФ расходы – это обоснованные и документально подтвержденные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. При этом уточняется, что под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты.

Расходы должны быть:

- обусловлены получением доходов;
- документально подтверждены;
- удовлетворяющими принципу рациональности;
- обусловлены обычаями делового оборота.

Согласно ст. 264 «Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией» НК РФ в состав прочих расходов входят суммы всех налогов и сборов, кроме косвенных, а также ряда сборов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Кроме того, к прочим расходам относятся расходы на охрану, пожарную безопасность и т.д., но, во-первых, некапитального характера и, во-вторых, отвечающие требованиям соответствующего законодательства.

Списание внереализационных расходов на затраты производства осуществляется в соответствии со ст. 265 НК РФ. Перечень этих расходов указан в п. 1 указанной статьи, но он не является исчерпывающим (не является закрытым), поскольку согласно пп. 20 п. 1 этой же статьи НК РФ расходы не ограничиваются теми, которые перечислены в предыдущих подпунктах п. 1 ст. 265 НК РФ.

Часть расходов, имеющих отношение к процессу производства, по действующему законодательству не уменьшает налогооблагаемую базу. Они перечислены в ст. 270 НК РФ и часто похожи на вычитаемые расходы. Перечень расходов ст. 270 НК РФ не является исчерпывающим, что подтверждается текстом самой этой статьи: «иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п. 1 ст. 252 настоящего Кодекса».

Предприятия имеют возможность осуществлять свою деятельность, уплачивая налоги по общей системе налогообложения и (или) налоги по специальному налоговому режиму.

Существуют два способа платить минимум налогов, а также вести налоговый учет в упрощенном порядке:

– это упрощенная система налогообложения;

– налог на вмененный доход.

Выбор о том, какую методологию налогообложения целесообразно применять, должен быть основан на четком представлении возможности использования преимуществ той или иной системы применительно к конкретной деятельности.

Библиография:

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30 ноября 1994 г.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г.
3. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31 июля 1998 г.
4. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 5 августа 2000 г.
5. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
6. Приказ Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118 «Об утверждении методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)».
7. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок».
8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1/2008)».
9. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету “Доходы организации” (ПБУ 9/99)».
10. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении положения по

бухгалтерскому учету “Расходы организации” (ПБУ 10/99)».

11. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей. – М.: ИНФРА-М, 2000.-142 с.
12. Налоги: Учебное пособие для студентов вузов. / Д.Г Черник, М.Ю.Алексеев, Н.А. Брусиловская и др.; Под ред. Д.Г. Черника.-4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004.-542 с.
13. Романов А.Н. Организация и методы налоговых проверок: Учеб. пособие / А.Н. Романов, А.А. Савин, А.К. Анашкин, А.А. Савина и др. / под ред. А.Н. Романова. – 3-изд. – М.: Вузовский учебник, 2012.-294 с.
14. Савин А.А. Аудит налогообложения: Учеб. пособие / А.А. Савин, А.А. Савина. – 3-е изд. – М.: Вузовский учебник, 2011.-289 с.
15. Бородина А.С. Оценка налоговой нагрузки производственного предприятия // Налоги и налогообложение. – 2011. – 9. – С. 5 – 14.
16. Бородина А.С. Налоговая нагрузка предприятия: сущность, функции, факторы и показатели // Налоги и налогообложение. – 2011. – 6. – С. 5 – 15.

References (transliteration):

1. Medvedev A.N. Kak planirovat' nalogovye platezhi. Prakticheskoe rukovodstvo dlya predprinimateley.-M.: INFRA-M, 2000.-142 s.
2. Nalogi: Uchebnoe posobie dlya studentov vuzov. / D.G Chernik, M.Yu.Alekseev, N.A. Brusilovskaya i dr.; Pod red. D.G Chernika.-4-e izd., pererab. i dop.-M.: Finansy i statistika, 2004.-542 s.
3. Romanov A.N. Organizaciya i metody nalogovyh proverok: Ucheb. posobie / A.N. Romanov, A.A. Savin, A.K. Anashkin, A.A. Savina i dr. / pod red. A.N. Romanova. – 3-izd. – M.: Vuzovskiy uchebnik, 2012.-294 s.
4. Savin A.A. Audit nalogooblozheniya: Ucheb. posobie / A.A. Savin, A.A. Savina. – 3-e izd. – M.: Vuzovskiy uchebnik, 2011.-289 s.
5. Borodina A.S. Ocenka nalogovoy nagruzki proizvodstvennogo predpriyatiya // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2011. – 9. – С. 5 – 14.
6. Borodina A.S. Nalogovaya nagruzka predpriyatiya: suschnost', funkcii, faktory i pokazateli // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2011. – 6. – С. 5 – 15.