

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

УДК 336.22

Евгений Анатольевич Самсонов,
к.э.н., доц. каф. Финансов и антикризисного регулирования Иркутского государственного университета путей сообщения (ИрГУПС)
Тел.: 8 (3952) 63-83-99
Эл. почта: Samsonov-ea@mail.ru

Настоящая статья посвящена научному осмыслению и оценки эффективности стимулирующих механизмов (инструментов) применения системы налогового планирования в коммерческих организациях, которые позволяют оценивать разнонаправленное влияние налогов на итоговый финансовый результат организации, а также прогнозировать изменение деловой активности организации в зависимости от налоговой нагрузки. Большое внимание уделено сложным вопросам особенностей управления налогообложением и порядка отражения в налоговом учете фактов хозяйственной деятельности, возникающих между государством, с одной стороны, и хозяйствующими субъектами – коммерческими организациями – с другой.

Ключевые слова: налоговая нагрузка организации, налоговое планирование, налоговый контроль, налоговый менеджмент, налоговый доход, налоговый учет, налоговые льготы.

Evgeniy A. Samsonov,
PhD in Economics, Associate Professor,
The Department of Finance and Antirecessionary Regulation Irkutsk State University of Railway Transport (ISURT)
Tel.: 8 (3952) 63-83-99
E-mail: Samsonov-ea@mail.ru

ESTIMATION OF EFFICIENCY OF OPERATING SYSTEM OF TAX PLANNING IN THE COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Present clause is devoted to scientific judgement and estimations of efficiency of stimulating mechanisms (tools) of application of system of tax planning in the commercial organizations which allow to estimate разнонаправленное influence of taxes on final financial result of the organization, and also to predict change of business activity of the organization depending on tax loading. The big attention is given to complicated questions of features of management by the taxation and the order of reflection in the tax account of the facts of the economic activities arising between the state, on the one hand, and managing subjects – the commercial organizations – with another.

Keywords: tax loading of the organization, tax planning, the tax control, tax management, the tax income, the tax account, tax privileges.

1. Введение

Налоговое планирование осуществляется по двум основным направлениям. Первое направление – расчет, анализ и управление налогооблагаемыми базами по группам налогов, объединенных по тем или иным признакам, и составление на этой основе среднесрочных и краткосрочных планов налоговых платежей.

Воздействие на налоговые базы, управление ими является одной из основных задач налогового планирования. Для этого налоги необходимо дифференцировать и сгруппировать по каким-либо признакам. На практике часто применяется группировка налогов по источникам их уплаты, что определяет необходимость подхода к управлению их уплатой за счет цены продукции, себестоимости, прибыли организации.

В условиях рыночной экономики необходимо модернизация налогового планирования и налоговой системы, способствующие регулировать и стимулировать инновационное предпринимательство крупного, среднего и малого бизнеса, осуществлять структурную перестройку российской экономики, перераспределение налоговых доходов на всех уровнях экономической системы, что дословно отражено в п. 2.4. «бюджетное и налоговое планирование и прогнозирование в рыночной экономике»; 3.14. «Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов» паспорта специальности ВАК: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Однако более действенным предоставляется метод дифференциации налогов по одинаковой или сходной налоговой базе, принимаемой за основу. Это значительно упрощает процедуру плановых расчетов, а значит, и процесс анализа и управления. Следуя этому принципу, можно составить несколько налоговых групп. Основными базами, принимаемыми за исходную точку расчетов, является: объем выручки от реализованной продукции (работ, услуг), фонд оплаты труда, стоимость имущества (всего или отдельной его части), прибыль. Внутри налоговой группы определение налогооблагаемой базы по каждому конкретному налогу происходит по принципу «от простого – к сложному», а между группами фиксируются прямые и косвенные связи. Производится анализ состава налоговых баз по каждому налогу с целью регулирования величин элементов, входящих в базы обложения и размеров налогов[1].

Далее устанавливаются и фиксируются связи между налогооблагаемыми базами и группами налогов. Например, объем выручки и фонд заработной платы напрямую влияют на величину прибыли организации. Взносы в социальные фонды как составные части затрат на производства продукции также непосредственно влияют на размер прибыли и соответственно на сумму налога на прибыль. Это взаимное влияние налогов и налоговых баз необходимо оценить, т.е. определить, на какую величину изменяется каждый налог при увеличении (уменьшении) той или другой налогооблагаемой базы и как эти изменения в итоге воздействуют на размер общей налоговой нагрузки и сумму чистой прибыли организации.

Внутри группы анализируется состав налоговых баз по каждому налогу с целью регулирования величин элементов, входящих в налоговые базы, и размеров налогов. Это направление включает в себя анализ представленных законодательством налоговых льгот и оценку эффективности их применения, а также определение оптимальных вариантов налогового и бухгалтерского учета.

На основе расчетов налоговых баз составляются конкретные планы налоговых платежей. В зависимости от специфики деятельности организации это могут быть трех-, двухгодичные планы, которые разбиваются на более короткие периоды. Например, организациям, осуществляющим издательскую деятельность и распределяющим свои издания по подписке, целесообразно составлять полугодовые планы в соответствии со сроками подписки; предприятиям в области образования – планы, соответствующие по сроку учебному периоду, и т.д.

Необходимо отметить, что на данном этапе планирования для расчета величины налогов на основе налоговых баз следует применять укрупненные показатели, оказывающие определяющее или значимое влияние. Соответственно факторы, не играющие существенную роль, нужно свести к минимуму, что значительно упростит и ускорит процесс расчета и анализа.

Следующий элемент налогового планирования – налоговый календарь. Главная задача при составлении налогового календаря – четкий прогноз суммы уплаты налогов по конкретным датам. Если для среднесрочного планирования уместны укрупненные расчетные показатели, то для месячного плана, которым является календарь, необходимы точные, выверенные данные, подлежащие ежедневному уточнению. Задачей этого этапа планирования является также контроль своевременности уплаты налогов в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, так как нарушение сроков их перечислений неизбежно влечет за собой серьезные штрафные санкции [2].

2. Многовариантные модели в налоговом планировании

Важным направлением налогового планирования – составление многовариантных налоговых моделей при рассмотрении и принятии тех или иных управленческих решений и определение критериев выбора оптимального варианта. Это очень важный аспект планирования, зачастую недооцениваемым

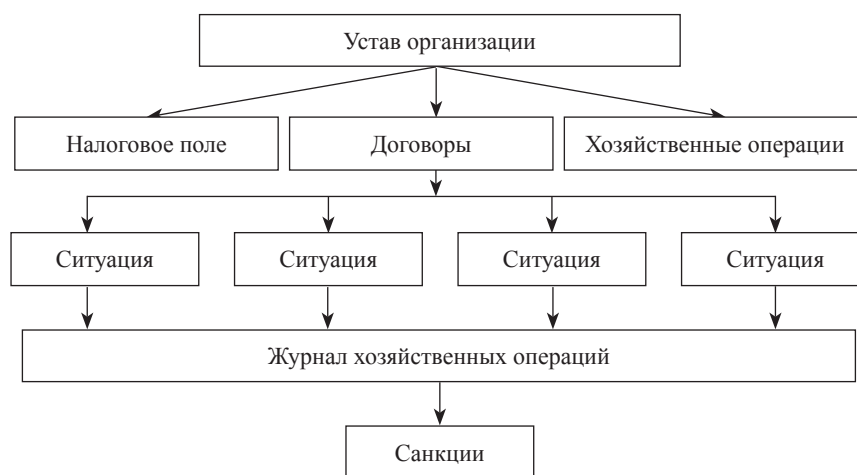


Рис. 1. Общая схема ситуационного метода налогового планирования

руководителями организаций. Как правило, сначала принимается решение, например, о выпуске новой продукции или создании нового структурного подразделения, производятся определенные действия – юридические, производственные и пр., осуществляются материальные вложения и лишь потом, в момент непосредственной уплаты налогов, выясняется, какие налоги, в каком размере, куда уплачиваются и какие при этом могли быть альтернативные действия. Только рассмотрение всех возможных вариантов с применением метода составления компьютерных финансовых моделей, их оценка с точки зрения налоговых последствий с учетом дисконтирования денежных потоков и выбор на этой основе наиболее оптимального варианта уже на начальной стадии работы над новым проектом может обеспечить успешное его внедрение и дальнейшее осуществление [3].

То же самое касается и текущих хозяйственных и финансовых операций.

Налоговое планирование предполагает проведение анализа всех сделок на стадии их оформления, заключения договоров. От того, как изложены те или иные условия соглашения, во многом зависит величина возникающих при этом налоговых обязательств. При наличии постоянных или однотипных операций необходимо разработать унифицированные формы договоров, других необходимых документов, виды типовых бухгалтерских про-

водок, а также регистры налогового учета.

На данном этапе оперативного налогового планирования наиболее эффективным будет считаться такое сочетание методов налоговой оптимизации, которое позволяет организации достичь поставленных целей в наиболее короткий промежуток времени с наименьшим количеством затрат.

К данным методам можно отнести ситуационный метод, а также численные балансовые методы налогового учета и налогового планирования.

Ситуационный метод налогового планирования можно представить в виде следующих блоков (рис. 1).

На первом блоке определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать организации, уточняются ставки, льготы и формируются так называемое налоговое поле организации.

На втором формируется система договорных отношений организации с учетом формирования налогового поля.

На третьем подбираются типичные хозяйственные операции, которые организации предстоит выполнять повседневно или эпизодически.

Далее разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных работ, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, реали-

зъемые в нескольких вариантах. На основе всестороннего исследования ситуации выбираются оптимальные варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских проводок.

На пятом блоке из оптимальных ситуационных блоков хозяйственных операций составляется реальный журнал хозяйственных операций, который и служит основой налогового учета.

Последний блок – оценочный. На нем целесообразно сопоставлять полученные финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями.

Последующий блок требует повышенного внимания из-за серьезности целого ряда санкций и существенного размера возможных потерь.

После определения границ налогового поля своей организации следует провести уточнения по каждому конкретному налогу – федеральным, региональным и местным. Для этого целесообразно проанализировать конкретные законы и инструкции налоговых служб о налогах применительно к конкретной организации и характеру хозяйственных операций.

Определение налогового поля организации тесно связано с выбором вида договорных отношений и используемым методом налогового учета. Поэтому целесообразно проводить данную операцию комплексно – в рамках всей учетной политики организации.

Для уменьшения вероятности возникновения ошибок при исчислении налогов важно в повседневной работе использовать набор стандартных кодировок блоков хозяйственных операций в виде серии известных проводок налоговых. Кроме того, необходимо осуществлять налоговое планирование и простейшую оптимизацию налоговых платежей.

Вся система налогового планирования направлена на одну конечную цель – увеличение прибыли хозяйствующего субъекта. В связи с этим оценить ее эффективность можно только по степени

влияния применяемых методов и способов на финансовые результаты деятельности организации. Для этого предлагается использовать относительные показатели уровня налогообложения которые могут быть представлены различными коэффициентами, отражающими долю налогового изъятия на единицу того или иного вида экономического эффекта [4]. Практически все показатели, характеризующие в литературных источниках, строятся на основе начисляемых налогов. Это традиционный для отечественной финансовой школы подходы, основанный на методе начисления. Однако представляется необходимым использование относительных показателей, характеризующих налогообложение и построенных не только на методе начисления, но и на кассовом и балансовом методах.

Структура налогообложения характеризует удельный вес отдельных факторных показателей в величине результирующего показателя (при наличии их аддитивной связи). Например, выплаты по отдельным налогам в общей величине денежного потока организации, возникающего в процессе налогообложения.

3. Оценка эффективности налогового планирования

Показатели, характеризующие динамику налогообложения, должны представлять собой в абсолютном выражении изменение показателей уровня налогообложения, а в относительном выражении – изменение их структуры либо соотношение показателей уровня и структуры налогообложения различных периодов. Для оценки количественного изменения уровня параметров налогообложения необходимо использовать аналитические зависимости, представляющие взаимосвязь параметров налогообложения с факторами, их определяющими.

Безусловно, весь спектр таких аналитических зависимостей весьма многообразен.

1. Показатели, позволяющие получить наиболее обобщенную характеристику эффективности избранной налоговой политики.

Коэффициент эффективности налогообложения ($K_{Эн}$) показывает, как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы налоговых платежей организации. Расчет этого коэффициента осуществляется по формуле:

$$K_{Эн} = \frac{ЧП}{H}, \quad (1)$$

где: $ЧП$ – планируемая (или фактическая) сумма чистой прибыли;
 H – общая сумма налоговых платежей.

Увеличение показателя свидетельствует о снижении общего налогового бремени организации относительно величины чистой прибыли. Целесообразно проводить сравнение коэффициентов эффективности налогообложения за ряд лет.

Налогоемкость реализации продукции (He). Этот показатель позволяет определить сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции, и определяется по формуле:

$$He = \frac{H}{P}, \quad (2)$$

где: H – общая сумма налоговых платежей;
 P – объем реализации продукции.

2. Частные показатели, характеризующие долю групп налоговых платежей организации (см. табл. 1).

Показатели первой и второй группы очень полезны как для оценки общего уровня налогообложения, так и для определения доли групп налоговых платежей организации.

Полученная информация позволяет определить наиболее и наименее эффективные элементы налогового планирования, оценить результативность их с точки зрения как получаемой экономии, так и стоимости внедрения. На этой базе производится необходимая корректировка действующей системы налогового планирования, принимаются управленческие решения об отказе от неэффективных методов или разработке новых методов оценки налоговой нагрузки организации.

Таблица 1

Показатели характеризующие оценку уровня налогообложения

Вид показателя	Показатель характеризующий уровень налогообложения	Финансово-результатирующий показатель	Способ расчета показателя
Показатели, исчисленные в соответствии с методом начисления			
Коэффициент налогообложения выручки. ($K_{нв}$)	Налоговые издержки, связанные с выручкой (НДС, акцизы за минусом НДС, подлежащего вычету (возмещению)) ($Hв$)	Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг. ($Bн$)	$K_{нв} = \frac{Hв}{Bн}$
Коэффициент налогообложения бухгалтерской прибыли. ($K_{нп}$)	Налоговые издержки, относимые на прибыль до налогообложения. ($НИонп$)	Прибыль до налогообложения. ($Пдоп$)	$K_{нп} = \frac{НИонп}{Пдоп}$
Коэффициент налогообложения чистой прибыли. ($K_{нчп}$)	Совокупные налоговые издержки. ($НИсов$)	Чистая прибыль (нераспределенная прибыль), отчетного периода. ($Пч$)	$K_{нчп} = \frac{НИсов}{Пч}$
Показатели, исчисленные в соответствии с кассовым методом			
Коэффициент налогообложения чистого денежного потока организации. ($K_{нчдп}$)	Денежный поток организации по налоговым издержкам за период (уплаченного налогов) ($Hдп$)	Чистый денежный поток за период. ($ЧДП$)	$K_{нчдп} = \frac{Hдп}{ЧДП}$
Показатели, исчисленные в соответствии с методом балансовых остатков			
Коэффициент доли чистой налоговой задолженности перед государством в составе капитала организации. ($K_{чнз}$)	Кредиторская задолженность перед государством по уплате налогов за минусом НДС по приобретенным ценностям. ($HЗ$)	Величина капитала организации (валюта баланса) (K)	$K_{чнз} = \frac{HЗ}{K}$

4. Заключение

Основной задачей для хозяйствующих субъектов является организация системы правильного и своевременного применения инструментов налогового планирования как индивидуально, так и взаимосвязано. В рамках этой системы

должны быть разработаны схемы оптимальной структуры организации хозяйственной деятельности с учетом требований законодательства, одновременно использования предоставленных в рамках его действия возможностей, а также тенденций к изменению действующего законодательства и вероятности его изменения.

Только выполнение полного спектра работ позволит в предпринимательской деятельности наиболее эффективно управлять налогами.

Только выполнение полного спектра работ позволит в предпринимательской деятельности наиболее эффективно управлять налогами.

Литература

1. Гринкевич Л.С., Абрамов А.П. Проблемы и перспективы совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации. Финансы и кредит. 2006. № 12. С. 35–39.
2. Поршнева А.Г. Налоговый менеджмент. Учебник. – М.: ИНФРА-М. 2003. – 442 с.
3. Овчинникова Н.О. Налоговое планирование и налоговый контроль со стороны правоохранительных органов. – М.: ИТК Дашков и К. 2010. – 284 с.
4. Шестакова Е.В. Налоговое планирование. Серия Деловая библиотека. – М.: Юстицинформ, 2010. – 159 с.

References

1. Grinkevich L.S., Abramov A.P. Problem and prospects of perfection of tax administration in the Russian Federation. Finansy i kredit. 2006. № 12. S. 35–39.
2. Porshnev A.G. Tax management. The textbook. – M.: INFRA-M. 2003.
3. Ovchinikova N.O. Tax planning and the tax control over law enforcement bodies. – M.: ITK Dashkov and K. 2010.
4. Shestakova E.V. Tax planning. A series Business library. – Yusticin-form, 2010. – 159 s.