

О. В. Чухрова

ассистент кафедры бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета «РИНХ»

МЕТОДИКА ПОСТАНОВКИ И ПОДДЕРЖАНИЯ НАЛОГОВОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

На современном этапе развития бизнеса у предприятий появилась настоятельная потребность в объективной оценке доходов и расходов не только по окончании определенного временного интервала, но и до его начала. Инструментом выявления и использования всех резервов развития предприятия выступает бюджетирование. Интерес к проблемам постановки системы бюджетирования связан прежде всего с совершенствованием системы управления, в частности управленческого учета.

Решение задач прибыльности хозяйственной деятельности и прогнозирования финансовых результатов напрямую связано с проблемой налогового бюджетирования. Планирование сумм налоговых платежей можно рассматривать как самостоятельный процесс оптимизации, так и во взаимосвязи с влиянием на финансовый результат организации (Бурцев, 2004). Особое значение в проблеме налогового планирования имеет правильный выбор налогового поля предприятия, т. е. составления перечня налогов, налогооблагаемых баз, ставок налогов, сроков уплаты, выявления льгот или особых условий исчисления налогов (Гиндзбург, 2002; Карпов, 2005).

Многие предложения по оптимизации налоговых платежей связаны с пространственными предложениями о проведении углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности. Результатом такого анализа обычно являются рекомендации по снижению себестоимости, сокращению производственных запасов, увеличению оборота компании и т. д. В конечном итоге управленцы ищут пути сокращения налоговых платежей, которые сводятся к трем возможностям:

1. Уклонение от уплаты налогов, т. е. уменьшение своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанное на сознательном, уголовно наказуемом использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, и соответственно намеренное (умышленное) искажение бухгалтерской и налоговой отчетности.

Надо сказать, что хотя этим методом продолжают активно пользоваться многие предприниматели, он бесперспективен, поскольку работники налоговых органов, чей опыт и компетенция постоянно растут по мере накопления информационной базы и совершенствования методов работы, в короткое время могут обнаружить данные нарушения.

2. Полулегальный путь сокращения налоговых платежей, основанный на использовании противоречий и недоработок нормативных законодательных ак-

тов. Он позволяет довольно успешно оспаривать в арбитражных судах действия и решения налоговых органов, основываясь на принципе «что не запрещено законом, то разрешено». Применение данного способа возможно при использовании специальных налоговых режимов определенных территорий, специального статуса и организационно правовой формы предприятия, его численности и объема реализации продукции, работ и услуг. Однако следует учитывать, что законодательная база постоянно пополняется, в том числе и путем введения в действие законодательных актов задним числом.

Фискальные органы могут выполнять свои функции, пользуясь «правом сильного». И абсолютно не факт, что победа в этом случае окажется действительно победой для предприятия в финансовом плане.

3. Легальный путь уменьшения налоговых обязательств, который основан на соблюдении налогового законодательства путем корректировки финансово-хозяйственной деятельности компании, т. е. на построении системы, позволяющей сочетать маркетинговые и финансовый планы компании с целью эффективного контроля и своевременного реагирования на изменения как во внешней среде, окружающей компанию, так и на внутренние процессы, протекающие внутри компании.

Формирование налоговой политики в большинстве организаций до настоящего времени нередко ограничено поиском вариантов только по первым двум направлениям. При этом выбранные способы управления налоговыми обязательствами, как правило, имеют разрозненный характер.

Однако существует и иной вариант оптимизации налоговых платежей, которые составляют существенную часть расходов предприятия, — бюджетирование. Его эффективность определяется соотношением с затратами на его проведение, поскольку необходимость и объем налогового планирования напрямую связаны с тяжестью и объемом налогового бремени предприятия.

Реализация налоговой политики посредством бюджетирования опирается на следующие принципы:

- полное соблюдение действующего налогового законодательства;
- своевременное и оперативное планирование предстоящих налоговых платежей на основе предполагаемых объемов операционных доходов и расходов;
- поиск и использование эффективных хозяйственных решений, обеспечивающих минимизацию базы налогообложения в процессе операционной деятельности.

Формированию бюджета налогов предшествует выявление структуры налогов, предстоящих к оплате на данном предприятии, и определение источников их выплаты. Далее производится определение налогооблагаемых баз по основным видам налогов и производится расчет плановых сумм налогов, уплачиваемых за счет различных источников, в разрезе каждого из этих источников. Последним этапом является завершение расчета бюджета налогов и оценка экономической эффективности полученных расчетов. На этом этапе разрабатывается налоговый календарь, т. е. график осуществления конкретных видов налоговых платежей предприятия в предстоящем периоде. Разработка такого графика позволяет минимизировать затраты предприятия по обслуживанию налоговых платежей и увязать эти платежи с планом поступления и расходования денежных средств.

За основу налогового бюджетирования предлагается брать налоги, которые имеют существенное значение в составе общих издержек организации. Устанавливается взаимосвязь фактически начисленных налогов за прошедший период с основными экономическими показателями организации. Так, среднемесячный НДС «к уплате» по результатам предыдущего года (полугодия, квартала)

определяется в процентном отношении к выручке за тот же период, независимо от того, что сумма НДС определяется как разница между начисленным налогом от выручки и налогом, принятым к вычету из бюджета. Единый социальный налог, хотя и косвенно, но также связан с выручкой предприятия. Несмотря на то что базой для налогообложения ЕСН является фонд заработной платы, но уровень оплаты труда во многом зависит от объемов выручки. Величина налога на имущество напрямую зависит от остаточной стоимости основных средств, которая легко определяется по балансу.

Таким образом, в рамках налогового бюджетирования устанавливается взаимосвязь налогов с налогооблагаемой базой, которая не всегда совпадает с базой, соответствующей Налоговому кодексу РФ. Обычно при этом руководствуются следующим принципом: если налоги имели место в предыдущем периоде и составляли определенную долю по отношению к определенным экономическим показателям, то именно эти налоги и в той же доле от прогнозируемой налогооблагаемой базы должны быть запланированы на предстоящий период. При этом полностью игнорируются особенности исчисления того или иного налога в соответствии с налоговыми стандартами, применение той или иной льготы или особенности исчисления, тогда как именно применение этих особенностей в прошлых периодах повлияло на средний удельный вес налога в налоговой базе.

Отметим, что затраты на формирование бюджета налогов сводятся к минимуму, поскольку сама процедура расчетов не вызывает затруднений и требует привлечения только форм бухгалтерской отчетности или Главной книги.

В табл. 1 представлены основные налоги, включаемые в процесс бюджетного планирования, взаимозависимые базы для формирования бюджета налогов и источник информации по бухгалтерской отчетности для определения удельного веса налогов по данным прошлых периодов.

Таким образом, источниками информации для прогнозирования суммы налогов на предстоящий период являются формы бухгалтерской отчетности за прошлый период. При этом желание более оперативно получить базу для прогнозирования налогов может привести к отказу от использования форм отчетности и без ущерба для расчетов привлечь регистры синтетического учета. Стан-

Таблица 1

Взаимосвязь налогов и налогооблагаемой базы для целей бюджетирования налогов

№ п/п	Наименование налогов	Взаимозависимая налогооблагаемая база	Источник информации о налогооблагаемой базе
1	Налог на добавленную стоимость	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
2	Налог на прибыль	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
3	Налог на имущество	Остаточная стоимость основных средств	Форма 1, стр. 120
4	Единый социальный налог	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
5	Акцизы	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
6	Налог на доходы физических лиц	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
7	Таможенные пошлины	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010
8	Транспортный налог	Остаточная стоимость основных средств	Форма 1, стр. 120
9	Земельный налог	Остаточная стоимость основных средств	Форма 1, стр. 120
10	Прочие налоги	Выручка с НДС	Форма 2, стр. 010

дарты налогообложения в отечественной практике привели к тому, что совокупная величина налогов на отечественных предприятиях составляет примерно 20—25% от суммы реализованной продукции, в связи с чем система налогового бюджетирования должна, на наш взгляд, подвергаться периодической оценке на предмет ее объективности и эффективности. Эффективность налогового планирования можно оценить, например, путем расчета коэффициента эффективности налогового планирования, исчисленного как отношение бюджета налогов к объему бюджета продаж. Если коэффициент находится в пределах 20—25%, то система налогового планирования работает достаточно эффективно и не нуждается в корректировке. Если коэффициент находится в пределах 25—40% и сохраняет значения в этом интервале в течение нескольких планируемых периодов, то, следовательно, система налогового планирования работает недостаточно эффективно и нуждается в корректировке с учетом специфики предприятия. Если коэффициент находится в пределах 40—70% достаточно долго, это означает, что система налогового планирования работает неэффективно и требуется корректировка финансовой схемы бизнеса, создание специализированных подразделений для решения этой задачи и переход к доминирующему положению этих служб или специалистов по отношению к остальным подразделениям. При получении значения коэффициента более 70% следует задуматься о продолжении данного вида бизнеса и возможных методах предупреждения полной потери финансовых средств.

Налоговое бюджетирование по сути своей является важным моментом управления затратами посредством использования приема оценки эффективности разработанной налоговой политики предприятия. Такая оценка может осуществляться в процессе сравнения альтернативных вариантов с помощью системы соответствующих показателей, представленных в табл. 2, и позволяет избрать наиболее эффективный из них.

Сформированный бюджет налогов может быть использован в бюджетно-учетной модели с последующим анализом результатов, нацеленным на получение фактических отклонений от бюджетов. Таким образом, целенаправленное взаимодействие приемов бюджетирования и налогового контроля выявляет возможности минимизации налогов и соответственно их экономии. В ходе бюджетирования нельзя игнорировать распределение бюджета налогов между той их частью, которая связана с функционированием того или иного подразделения, и той частью, которая даже косвенно не связана с их деятельностью. Данное направление совершенствования налогового бюджетирования на предприятии в настоящее время игнорируется. А ведь бремя налоговых платежей является затратной характеристикой для предприятия, и эти затраты имеют вполне объективные базы формирования. Таковыми являются объем реализации, стоимость активов предприятия, численность работающих, полученная прибыль и т. д. Возникновение каждой из них связано с функционированием конкретного центра затрат или ответственности, конкретным центром прибыли или инвестиций. Вся совокупность налогов, сборов и других обязательных платежей списывается на уменьшение валового дохода без привязки к конкретному объекту учета, несмотря на то что каждый из объектов учета притягивает к себе определенную часть налогов, которые являются для него текущими затратами. В связи с этим при формировании бюджета затрат предприятия в расчет бюджетов подразделений может быть включена соответствующая часть бюджета налогов.

Оптимальное распределение бюджета налогов, на наш взгляд, должно заключаться в распределении налогов между аналитическими объектами учета, ориентируясь на привязку налогооблагаемой базы к тому или иному объекту

Таблица 2

Система показателей оценки эффективности налоговой политики

Наименование	Формула	Содержание	Характеристика
Коэффициент эффективности налогообложения операционной деятельности	$\mathcal{E}_н = \frac{ЧП_о}{ОН_о}$	ЧП _о — планируемая сумма чистой операционной прибыли; ОН _о — общая сумма плановых налоговых платежей	Позволяет получить наиболее обобщенную характеристику избранной налоговой политики предприятия
Коэффициент налоговой емкости реализации продукции	$КН_{Е_p} = \frac{ОН_о}{ОР_п}$	ОН _о — общая сумма плановых налоговых платежей; ОР _п — общий объем реализации продукции в плановом периоде	Позволяет определить общую сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции
Коэффициент налогообложения операционных доходов	$КН_{од} = \frac{Н_ц}{ОР_о}$	Н _ц — общая сумма плановых налоговых платежей, входящих в цену продукции; ОР _о — общий объем реализации продукции в плановом периоде	Позволяет судить об уровне налогообложения операционных доходов соответствующими видами налоговых сборов, входящих в цену продукции
Коэффициент налогообложения операционных затрат	$КН_{оз} = \frac{Н_с}{И_о}$	Н _с — общая сумма плановых налоговых платежей, относимых на себестоимость (издержки) продукции; И _о — общая сумма плановых операционных затрат (издержек)	Характеризует уровень налогов, относимых на себестоимость (издержки), к планируемой общей сумме этой себестоимости (издержек)
Коэффициент налогообложения операционной прибыли	$КН_{оп} = \frac{Н_п}{ВП_о}$	Н _п — общая сумма плановых налоговых платежей, осуществляемых за счет валовой операционной прибыли; ВП _о — общая сумма плановой валовой операционной прибыли	Характеризует уровень налогов, уплачиваемых за счет валовой операционной прибыли
Коэффициент льготного налогообложения операционной деятельности	$КН_{оп} = \frac{\Sigma НЛ_о}{\Sigma НЛ_о + ОН_о}$	$\Sigma НЛ_о$ — общая сумма налоговых льгот, используемых в процессе осуществления операционной деятельности; ОН _о — общая сумма плановых налоговых платежей	Позволяет определить, насколько эффективно используются предоставленные законодательством льготы по налогам, связанным с операционной деятельностью

учета. Например, платежи в бюджет за получение лицензии на осуществление строительной деятельности в управленческой бухгалтерии должны сопровождаться отнесением их на затраты ОКС, что сформирует их реальную величину. Налог на добавленную стоимость целесообразно распределять пропорционально удельному весу выручки, приходящейся на конкретную продукцию, или доле участия в получении выручки тем или иным подразделением. Налог на прибыль также можно распределять между объектами учета пропорционально удельному весу прибыли, выявленному в результате анализа. Оплата штрафных санкций в бюджет инициирует их отнесение на те центры ответственности, которые их спровоцировали. Данный механизм фактически может быть реализован только в системе управленческого учета. При этом в финансовой бухгалтерии вышеуказанные расходы относятся сразу на уменьшение объема продаж

или включаются в состав прочих расходов. Таким образом, объективно распределяя налоговое бремя на этапе бюджетирования между аналитическими объектами учета, можно выявить центры затрат, ответственные за возникающие налоговые обязательства, и более достоверно оценить внутренние показатели эффективности работы как всего предприятия, так и его внутренних подразделений. В результате бюджет налогов, а в дальнейшем их фактический учет по вышеуказанной схеме позволит объективно и правдиво предоставить информацию о затратах структурных подразделений предприятия, материальные или трудовые затраты которых являются базой для налогообложения. Все это в совокупности с минимизацией налогов обеспечит повышение эффективности налоговой политики и окажет благоприятное влияние на развитие учетно-контрольного механизма организации.

Источники

- Бурцев В.* Совершенствование внутреннего контроля // Аудит и налогообложение. 2004. № 3.
Гиндзбург Л. Бюджетирование или налоговое планирование // АКДИ «Экономика и жизнь». 2002. № 7.
Карпов А. Е. Бюджетирование как инструмент управления. М., 2005.
Пестрякова Т. П. Система налогового планирования сельскохозяйственного предприятия // Экономический анализ: теория и практика. 2007. № 5.