

**Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Красноярский государственный торгово-экономический институт»**

М. И. Мигунова

ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Утверждено Редакционно-издательским советом института в качестве учебного пособия по дисциплине «Налоговое планирование» для студентов всех форм обучения специальности 080105.65 «Финансы и кредит», по дисциплине «Налоги и налогообложение» для студентов всех форм обучения специальностей: 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и 080502.65 «Экономика и управление на предприятии (в торговле),

Красноярск 2009

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент Т.А. Цыркунова;
главный бухгалтер ООО «Аудит - Стандарт», член палаты налоговых
консультантов РФ Е.Н. Дорохова

Мигунова М. И.

М Основы налогового планирования и прогнозирования: учеб. пособие / М. И. Мигунова ; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2009. – 121 с.

Предлагаемое учебное пособие посвящено рассмотрению теоретических основ налогового планирования и прогнозирования. Материал, изложенный в пособии, подкреплен тестовыми и практическими заданиями для контроля за усвоением материала и приложениями.

Предназначено студентам экономических специальностей и студентам, учебным планом которых предусмотрено изучение дисциплин «Налоговое планирование», «Налоги и налогообложение и др., всех форм обучения, а также финансовым директорам, налоговым консультантам, профессиональным бухгалтерам и практическим работникам.

Утверждено на заседании кафедры Финансы и кредит Протокол № от 2009 года
Рассмотрены и утверждены на заседании учебно-методической комиссии УЭФ
Протокол № от « » 2009 г.

© ГОУ ВПО «Красноярский государственный
торгово-экономический институт», 2008

© Мигунова М. И., 2009

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
1. Понятие налогового прогнозирования в налогообложении на государственном уровне.....	5
1.1 Понятие налогового прогнозирования и его виды.	5
1.2. Анализ в системе налогового прогнозирования.....	7
1.3. Информационная база в налоговом прогнозировании.....	15
1.4 Налоговый потенциал страны и методы его оценки.....	18
1.5. Планирование поступлений по отдельным видам налогов.....	25
1.6. Налоговые риски государства и управление ими.....	32
1.7. Государственное налоговое бюджетирование и регулирование.....	35
1.8. Тестовые задания.....	38
2. Налоговое планирование в организации - теоретические основы.	
2.1. Понятие и определение налогового планирования.....	43
2.2. Правовое обеспечение налогового планирования и его пределы.....	45
2.3. Принципы налогового планирования.....	47
2.4. Классификация налогового планирования	48
2.5. Этапы налогового планирования.....	50
2.6. Основные формы организации налогового планирования и налоговые схемы.....	53
2.7. Оценка финансовых рисков в налоговом планировании.....	55
2.8. Отношение государства к налоговому планированию.....	65
2.9. Тестовые задания.....	67
3. Налоговое планирование в системе управления финансами предприятия.....	73
3.1. Механизм определения налоговой нагрузки на организацию.....	73
3.2. Налоговый менеджмент и его эффективность.....	77
3.3. Методы налогового планирования.....	82
3.4. Инструменты налогового планирования.....	87
3.5. Налоговое поле и налоговый паспорт организации.....	97
3.6. Тестовые задания.....	97
Заключение.....	103
Библиографический список.....	104
Приложение.....	107

ПРЕДИСЛОВИЕ

Развитие в Российской Федерации рыночного механизма хозяйствования выдвигает в число актуальных и имеющих важное государственное значение проблему налогов и налогообложения, эффективной налоговой политики. Особенности и факторы процесса налогообложения, их значимость для экономического и социального развития общества объективно выделяют управление налогами в качестве составной и самостоятельной части общей системы управления. Исходя из этого, налоговое планирование выполняет специфическую функцию в системе управления хозяйствующего субъекта и является одной из структур внутреннего менеджмента. Налоговое планирование, также, является составной частью системы планирования в организации и позволяет прогнозировать ее налоговые отчисления в краткосрочном и долгосрочном периодах, оперативно и эффективно управлять имеющимися ресурсами и денежными потоками, существенно снизить риск финансовых затруднений, избежать налоговых последствий, за несвоевременное исполнение обязанностей налогоплательщика. Для создания основы формирования эффективной системы планирования налоговых отчислений, безусловно, необходим высокий уровень теоретической подготовки студентов соответствующих специальностей, в первую очередь в специализированных высших учебных заведениях государственной системы высшего профессионального образования.

Данное учебное пособие имеет своей целью рассмотреть теоретические основы налогового планирования и прогнозирования, в связи, с чем может являться базовым при изучении дисциплины «Налоговое планирование» студентами специальности 080105.65 «Финансы и кредит»; «Налоги и налогообложение» студентами специальностей 080502.65 «Экономика и управление на предприятии (в торговле)» и 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В учебном пособии рассмотрены способы и методы налогового планирования и прогнозирования, а также вопросы налогового анализа, включая налоговые риски.

Тема 1. Понятие налогового прогнозирования в налогообложении на государственном уровне

План

- 1.1. Понятие налогового прогнозирования и его виды.
- 1.2. Анализ в системе налогового прогнозирования.
- 1.3. Информационная база в налоговом прогнозировании.
- 1.4. Налоговый потенциал страны и методы его оценки.
- 1.5. Планирование поступлений по отдельным видам налогов.
- 1.6. Налоговые риски государства и управление ими.
- 1.7. Государственное налоговое бюджетирование и регулирование.
- 1.8. Тестовые задания.

1.1. Понятие налогового прогнозирования и его виды

Налоговое прогнозирование на государственном уровне – совокупность форм и методов определения экономически обоснованных (оптимальных) налоговых параметров и решений соответствующих государственных органов управления, направленных на реализацию функций налогов и обеспечение максимально возможного объема налоговых поступлений в бюджетную систему в рамках заданных параметров налогового потенциала.

Государственное налоговое прогнозирование решает следующие основные **задачи**:

- формирование правового поля и налогового законодательства;
- построение рациональной налоговой системы исходя из конкретной социально-экономической ситуации, основанной на оптимальных параметрах совокупного налогового бремени и структуры системы налогов;
- оптимизацию объектов налогообложения и налоговой базы;
- разработку рациональной системы налоговых скидок и льгот;
- разработку налогового бюджета на предстоящий финансовый год и среднесрочную перспективу.

В целом процесс налогового планирования на государственном уровне можно представить в виде следующей последовательности:

1. устанавливаются цели, на достижение которых ориентирована система налогообложения;
2. разрабатываются методы и конкретные мероприятия по реализации поставленных целей;
3. разграничиваются налоговые полномочия и доходные источники между органами власти и управления различных уровней;
4. определяются и устанавливаются конкретные пропорции распределения налогов между бюджетами различных уровней, составляющих основу налогового прогнозирования;
5. составляется прогнозный расчет общих сумм налогов, взимаемых в каждой территории (административной единице), что должно обеспечить экономически обоснованные плановые показатели;

6. определяются общие объемы налоговых поступлений на краткосрочную и долгосрочную перспективы на основе прогнозных расчетов изменения доходности предприятий, отдельных отраслей, экономики в целом на федеральном, региональном и местном уровнях..

Налоговое прогнозирование служит основой:

во-первых, для выработки прогноза социально-экономического развития страны, субъектов РФ и муниципальных образований на среднесрочный и долгосрочный периоды;

во-вторых, своевременного и обоснованного составления проектов бюджетов всех уровней на предстоящий год;

в-третьих, для принятия необходимых социальных, экономических и политических решений в ходе исполнения соответствующих бюджетов.

Методом государственного налогового планирования служит оценка соотношения налогового потенциала с фактическими поступлениями налогов и определение на этой основе экономически обоснованных объемов структуры поступлений налогов в бюджетную систему в планируемом периоде. При этом налоговое планирование осуществляется с ориентацией на обоснованно высокий уровень мобилизации налогов и сборов в бюджетную систему.

Налоговое прогнозирование строится в соответствии с прогнозом важнейших социально-экономических показателей: прирост (снижение) ВВП; ВРП; прибыль в целом по народному хозяйству и в разрезе отраслей, а также рядом других показателей, которые разрабатываются Министерством экономического развития и торговли РФ, Министерством Финисов РФ, ЦБ РФ, Госкомстатом РФ, финансовыми ведомствами субъектов РФ и муниципальных образований, инспекциями ФНС РФ и, кроме того, в этот процесс привлекаются ведущие ученые, научные организации, общественные организации, призванные защищать интересы налогоплательщиков.

Различают следующие **виды налогового прогнозирования**:

1. оперативное;
2. краткосрочное;
3. среднесрочное;
4. долгосрочное.

Оперативное прогнозирование осуществляется Минфином РФ и финансовыми органами на месяц или квартал, на основании данных, предоставленных налоговыми инспекциями.

Оперативное прогнозирование призвано:

1. обеспечить реальную оценку поступлений налогов на ближайшее время для определения лимитов финансирования в рамках утвержденного бюджета и государственных программ;
2. решить задачу подготовки аналитических материалов для осуществления *краткосрочного* (на один год) налогового прогнозирования, в ходе которого выявляются позитивные и негативные стороны исполнения доходной части бюджетов, а также уровень налоговых изъятий, состояние расчетов в хозяйстве и их влияние на рост или снижение недоимки.

Краткосрочное прогнозирование служит основой для составления проектов бюджетов различных уровней на очередной год. Его осуществляют те же органы,

что и оперативное прогнозирование. Процесс краткосрочного прогнозирования состоит из ряда взаимосвязанных, последовательных и практических действий перечисленных ведомств:

1. Осуществляется детальный анализ позитивных и негативных сторон действующего налогового законодательства, как в целом, так и по отдельным видам налогов.
2. Разрабатываются предложения по внесению в налоговое законодательство дополнений и изменений, направленных на ликвидацию этих негативных воздействий.
3. Анализируются народнохозяйственные факторы, влияющие на поступление налогов в текущем году, и разрабатываются меры по устранению негативных факторов и укреплению позитивных тенденций.
4. На основе проведенного анализа хода поступлений по каждому виду налогов за истекший период и с учетом устраненных факторов по предыдущим действиям рассчитываются суммы поступлений по каждому виду налогов и в совокупности, с учетом вероятностных отклонений.

Оперативное и краткосрочное налоговое прогнозирование представляют собой две составляющие *среднесрочного* и *текущего* прогнозирования (два – три года), в процессе которого решаются в основном тактические задачи (составление налоговых планов и бюджетов), вследствие чего, создаются важнейшие предпосылки стратегического налогового прогнозирования.

Из-за неустойчивости экономических процессов в России, *долгосрочное* налоговое прогнозирование (5 лет и более) не получило достаточно полного развития и является составной частью социально-экономического прогноза на долго- и среднесрочную перспективу (до 5 лет), который разрабатывается Министерством экономического развития РФ.

Налоговое прогнозирование базируется на общеэкономических методах: экспертных оценок, имитационное моделирование, корреляция, ранжирование и др.

Непременным элементом налогового прогнозирования является экономический анализ поступлений налогов, как в целом, так и по отдельным их видам ни только по поступившим суммам, но и в динамике.

1.2. Анализ в системе налогового прогнозирования

Анализ налогов является важнейшим элементом финансово-экономического исследования. Его роль в управлении государственными финансами и финансами субъектов хозяйствования, а также в регулировании социально-экономических процессов в обществе значительно возрастает в условиях свободного предпринимательства и рыночной конкуренции. Налоговая система России требует пристального изучения и анализа не только как одного из институтов рыночной экономики, но и как активного инструмента ее государственного регулирования. Анализу должны подвергаться и налоговая система сама по себе, и ее влияние на различные стороны общественно-экономической жизни.

Под *анализом налоговых отношений* понимается метод исследования и контроля налогов путем разложения и расчленения всей совокупности налоговой

системы и налоговых отношений, налогового механизма и элементов налога на составные части, сопоставления и группировки этих частей, установления между ними связей и взаимосвязей, степени влияния с целью эффективного управления, планирования и прогнозирования.

Цели анализа достигаются в результате решения конкретных задач. К таковым в налоговом анализе относятся:

- 1) научная и практическая обоснованность вводимых налогов, сборов и пошлин;
- 2) экономическая и фискальная целесообразность и эффективность тех или иных налогов и налоговой системы в целом;
- 3) анализ налогов по элементам;
- 4) соблюдение общепринятых и научно обоснованных принципов налогообложения;
- 5) выявление налогового потенциала плательщиков, регионов и страны в целом, а так же потребности государства в денежных средствах, их сопоставление и анализ;
- 6) оценка обоснованности установления плановых цифр поступления налоговых платежей в бюджеты разных уровней, нормативов отчислений от регулирующих налогов;
- 7) выявление и измерение факторов, повлиявших на отклонение фактических данных от плановых и определение резервов;
- 8) изучение уровня собираемости налогов и факторов, влияющих на нее;
- 9) определение влияния налоговой системы в целом и конкретных налогов по отдельности на поведение субъектов производственного процесса, на потребление и сбережения домохозяйств, на спрос и предложение, инфляцию;
- 10) анализ контрольной работы налоговых органов в сфере налогов;
- 11) оценка организации управления налогами, их учета и отчетности;
- 12) подготовка аналитической информации для принятия оптимальных управленческих решений.

Предметом анализа являются экономические и денежные отношения, возникающие между государством с одной стороны и физическими и юридическими лицами с другой по поводу перераспределения ВВП и мобилизации денежных средств в бюджет.

Можно выделить следующие **методы анализа налогов**:

- горизонтальный (временной)- это сравнение каждой позиции налоговой отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный (структурный) - предполагает определение структуры итоговых показателей по налогам с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый – это сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда (основной тенденции налогообложения). Данный метод позволяет рассчитывать прогнозные значения на ближайшую перспективу;
- коэффициентный анализ (анализ относительных показателей) предполагает расчет отношений между отдельными позициями отчетности или позициями различных форм отчетности и определение взаимосвязей показателей;
- сравнительный (пространственный) - это оценка и сопоставление работы разных отделов внутри одной налоговой инспекции или разных налоговых инспекций одного региона;

- факторный анализ - это определение влияния отдельных факторов или причин на результивный показатель с помощью детерминированных приемов исследования (например, на объем налоговых поступлений в бюджет влияют такие факторы как ставка налога, налоговая база, льготы, уклонения от уплаты налогов и т.д.);

- исторический анализ (ретроспективный);

- международный анализ - анализируются механизмы налогообложения разных стран.

Информационной базой для анализа служат формы отчетности налоговых органов, финансовых отделов, казначейства, счетной палаты, расчеты ФНС России.

Налоговый анализ можно классифицировать по следующим **видам**:

- 1) времени проведения: предварительный, текущий, перспективный;
- 2) полноте охвата данных: полный, частичный, тематический, комплексный;
- 3) степени охвата данных: сплошной, выборочный, комбинированный;
- 4) глубине проведения: сквозной, локальный;
- 5) по характеру материала: документальный, фактический;
- 6) по периодичности проведения: систематический, разовый;
- 7) по отношению к плану: плановый, внеплановый;
- 8) по предназначению результатов анализа: внутренний, внешний;
- 9) по объекту анализа: управленческий (анализ работы налоговых органов), непосредственный (анализ налоговой системы и ее воздействия общественного производства);
- 10) по субъекту проведения: анализ, проводимый государственными органами власти, включая налоговые органы; анализ, проводимый аудиторскими службами; анализ, проводимый налогоплательщиками.

Важной частью анализа налогов является надлежущая его организация. Организационная работа состоит из следующих *этапов* (рисунк 1): составление программы анализа, сбор необходимой информации, аналитическая обработка информации, оценка и обобщение результатов анализа и реализация ее материалов.

Рассмотрим несколько показателей и способов анализа налогов, которые используются в мировой и отечественной практике. К одним из них относится *коэффициент эластичности налога*. Он отражает изменение объема налоговых поступлений под влиянием определяющих экономических факторов, например, валового внутреннего продукта, национального дохода, доходов населения, уровня розничных цен и т.д. В мировой практике его обычно рассчитывают по формуле

$$K_{э1} = \frac{\Delta НП}{НП} : \frac{\Delta ЭП}{ЭП}, \text{ где}$$

НП – начальный (базовый) уровень налоговых поступлений (всех налогов, отдельных их групп или видов);

Δ НП – прирост названных налоговых поступлений;

ЭП – начальный (базовый) уровень определяющего экономического показателя (ВВП, ВДС, национального дохода и т.д.);

Δ ЭП – прирост названных показателей.

Коэффициент эластичности показывает, на сколько процентов изменяются налоговые доходы при изменении определяющего фактора на 1%. Он может быть больше, равен или меньше единицы. Если коэффициент равен единице, то доля

налоговых поступлений государства в ВВП остается стабильной; если больше единицы, то поступления налогов увеличиваются более быстрыми темпами, чем возрастает ВВП, следовательно, растёт и доля налогов в ВВП; если он меньше единицы, то, наоборот, доля налоговых доходов в ВВП снижается. Предпочтительно для экономики считается состояние $K_{\varepsilon 1} \leq 1$.

Используя аналогичный подход, можно построить систему следующих коэффициентов.

Коэффициент эластичности спроса государства на централизованные финансовые ресурсы ($K_{\varepsilon 2}$):

$$K_{\varepsilon 2} = \frac{\Delta \text{НП}_д}{\Sigma \text{НП}_д : 2} : \frac{\Delta \text{ЭП}}{\Sigma \text{ЭП} : 2}$$

Коэффициент эластичности предложения источников уплаты налогов ($K_{\varepsilon 2}^п$):

$$K_{\varepsilon 2}^п = \frac{\Delta \text{ЭП}}{\Sigma \text{ЭП} : 2} : \frac{\Delta \text{НП}_д}{\Sigma \text{НП}_д : 2}$$

Коэффициент эластичности спроса на налоги по отношению к государственным расходам ($K_{\varepsilon 3}$):

$$K_{\varepsilon 3} = \frac{\Delta \text{НП}_д}{\Sigma \text{НП}_д : 2} : \frac{\Delta \text{ГР}}{\Sigma \text{ГР} : 2}$$

Коэффициент эластичности предложения государственных услуг ($K_{\varepsilon 3}^п$):

$$K_{\varepsilon 3}^п = \frac{\Delta \text{ГР}}{\Sigma \text{ГР} : 2} : \frac{\Delta \text{НП}_д}{\Sigma \text{НП}_д : 2}$$

где $\Delta \text{НП}_д$ – изменения (прирост, снижение) доли налоговых поступлений в определяющем экономическом показателе (ВВП, ВДС, национальном доходе);

$\Sigma \text{НП}_д$ – сумма значений доли налоговых поступлений в определяющем экономическом показателе на начало и конец периода;

$\Delta \text{ЭП}$ – изменение (прирост, снижение) определяющего экономического показателя (ВВП, ВДС, национального дохода);

$\Sigma \text{ЭП}$ – сумма определяющего экономического показателя на начало и конец периода;

$\Delta \text{ГР}$ – изменение (прирост, снижение) объема государственных расходов;

$\Sigma \text{ГР}$ – сумма государственных расходов на начало и конец периода.

Использование при анализе эластичности спроса и предложения показателя налогового бремени позволит более точно определить приоритеты налоговой политики. Наиболее полно интересы субъектов налогообложения (государства, юридических и физических лиц) совпадают при единичной эластичности спроса на налоги и предложения источников для налогообложения. Во всех прочих значениях названных коэффициентов происходит в большей или меньшей степени ущемление интересов одного из субъектов налогообложения в пользу интересов другого.

В качестве обобщающего, итогового показателя работы налоговых инспекций является *коэффициент собираемости налогов*. Под собираемостью налогов понимается соотношение между фактическими налоговыми поступлениями в бюджет и их потенциальной величиной, рассчитанной исходя из реального объема налогооблагаемой базы. Определяется он по формуле:



Рисунок 1 – Этапы и содержание анализа налогов

В качестве обобщающего, итогового показателя работы налоговых инспекций является *коэффициент собираемости налогов*. Под собираемостью налогов понимается соотношение между фактическими налоговыми поступлениями в бюджет и их потенциальной величиной, рассчитанной исходя из реального объема налогооблагаемой базы. Определяется он по формуле:

$$K_c = \frac{H_{\phi}}{H_p} * 100\%, \text{ где}$$

K_c – коэффициент собираемости налогов;

H_{ϕ} – фактически поступившая сумма налога в бюджет;

H_p – расчетная сумма налога.

Важное значение при взимании налогов имеет соблюдение принципа экономии, на что указывал еще А. Смит¹. Его суть заключается в том, чтобы расходы по сбору налогов не превышали величину фактических налоговых поступлений, иначе нет смысла вводить тот или иной вид налога, поскольку налоги изначально имеют фискальное предназначение. Поэтому налоговые органы должны стремиться получить максимальную отдачу при минимальных затратах. Этот показатель также дает оценочную характеристику проводимой налоговой политике в целом и эффективности работы налоговых работников. При анализе издержки взимания следует определять по всем налогам в совокупности, по группе (прямых, косвенных и т.д.) налогов или отдельным их видам.

Индекс издержек по конкретному виду налога (индивидуальный индекс) налоговоможно рассчитать по формуле:

$$I_i = \frac{P_i}{H_{\phi i}} * 100\%, \text{ где}$$

I_i – индекс затрат по взиманию конкретного вида налога;

P_i – расходы по его взиманию;

$H_{\phi i}$ – фактически поступившая сумма налога.

о налоговой системе или группе (прямых, косвенных и т.д.) налогов (сложный или общий индекс):

$$I_{н/с} = \frac{\sum P_{н/с}}{\sum H\Phi_{н/с}} * 100\%, \text{ где}$$

$I_{н/с}$ – общий индекс затрат по взиманию налогов;

$P_{н/с}$ – расходы по взиманию налогов;

$H\Phi_{н/с}$ – фактическая сумма налоговых поступлений в бюджетную систему.

На основе индексов можно определить «рентабельность» налоговой системы и каждого налога по отдельности, что имеет существенное значение при проведении налоговой политики и принятии управленческих решений. Если налоги оказываются «нерентабельными» с фискальной точки зрения и не имеют существенного значения в регулировании социально-экономического развития, решении экологических проблем, то от таких налогов следует отказаться. Дискуссионным остается вопрос об уровне «рентабельности». На наш взгляд, издержки взимания налогов не должны превышать 5-6 % суммы налоговых поступлений.

¹ А. Смит «Исследование о природе и причинах богатства народов», 1776 г.

Прогнозирование с помощью *трендов* считается одним из простейших методов статистического прогнозирования. Методика построения трендовых моделей представляет собой сочетание качественного экономического анализа и формальных математико-статистических процедур. Допустимость и правомерность использования трендовых моделей для прогнозирования определяются рядом условий:

- 1) период, для которого построен тренд, должен быть достаточным для выявления тенденции развития;
- 2) анализируемый период является устойчиво-динамическим и обладает инерционностью;
- 3) не ожидается сильных внешних воздействий на изучаемый процесс, которые могут серьезно повлиять на тенденцию развития.

В силу неустойчивого характера социально-экономических процессов России и существенных изменений в налоговом законодательстве страны использование трендовых моделей для целей прогнозирования может иметь ограниченное применение: на короткий срок (краткосрочное прогнозирование) или как начальный этап комплексной методики прогнозирования. Для более долговременных прогнозов необходимо применять другие подходы, в частности строить сложные имитационные модели, посредством которых можно рассчитывать налоговые последствия различных управляющих воздействий и на этой основе выбирать наиболее предпочтительные из них.

В общем виде алгоритм методики определения поступлений налоговых платежей в бюджет можно представить следующей формулой:

$$\text{НП} = (\text{НБ} - \text{Л})d_{inf} + \text{Н}_p - \text{Н}_{ож}, \text{ где}$$

НП – ожидаемая сумма поступления налога в текущем году;

НБ – налогооблагаемая база текущего года;

Л – льготы по налогам;

d_{inf} - индекс-дефлятор, учитывающий инфляционный доход;

Н_p – сумма реструктурированной недоимки в соответствии с действующим законодательством;

$\text{Н}_{ож}$ – ожидаемая сумма недоимки налога на конец текущего года.

Исходной составляющей налогового планирования служит определение налоговой базы по видам налогов, расчет которой проводится в целом по стране и регионам.

Поскольку структура налоговых поступлений как в России в целом, так и в регионах характеризуется высокой долей косвенных налогов, важное значение приобретает прогнозирование поступлений по таким крупным классификационным группам, как косвенные и прямые налоги. Рассмотрим в качестве примера налоговое прогнозирование прямых и косвенных налогов на основе *факторной модели*.

В *прогнозной модели косвенных налогов* (Y_k) в качестве факторов были взяты: общая сумма прибыли (X_1), сумма амортизационных отчислений (X_2), сумма оплаты труда (X_3) и валовые вложения в основной капитал (X_4). Соотношение, на основе которого осуществлялось прогнозирование суммы косвенных налогов, имело следующий вид:

$$Y_k = - 39,068 - 0,143 X_1 + 0,227 X_2 - 0,996 X_3 + 0,694 X_4.$$

В модели прямых налогов (Y_n) следует использовать те же факторы, только вместо прямых налогов в качестве первого фактора нужно взять косвенные налоги.

Также, необходимо проанализировать тенденции в развитии налогооблагаемых баз по каждому налогу и составляющих её элементов. На федеральном уровне анализ налогооблагаемых баз следует проводить по четырем основным налогам: налог на прибыль, акцизы, НДС и НДФЛ, так как они занимают наибольший удельный вес в доходной части федерального бюджета².

В течение последних лет проблема неплатежей, а следовательно, рост задолженности по налогам и сборам остается одной из наиболее острых. И это делает анализ задолженности основной компонентой всего анализа поступления налогов и сборов.

Немаловажным является анализ задолженности по налоговым платежам, который следует начинать с ее главной составляющей задолженности по налогам и сборам, данные которой содержатся в отчете в форме № 4-НМ «Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему РФ». Анализируется состояние задолженности на отчетную дату, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Следует обратить внимание на следующее: если задолженность снижается, то необходимо определить темп снижения задолженности. Расчет производится следующим образом: 100 % минус частное от деления объема задолженности на отчетную дату к объему задолженности на начало года, умноженное на 100 % (например: задолженность на 01.10.2009г. составляет 450 млрд. руб., на 01.01.2009г. составляет 500 млрд. руб., следовательно, задолженность снизилась на 50 млрд. руб., или на 10 %).

Следует рассмотреть макроэкономические показатели, влияющие на изменение объема задолженности по налогам и сборам. Это прежде всего показатели финансового положения предприятий реального сектора экономики. Ухудшение финансовых результатов деятельности организаций сопровождается увеличением убыточных предприятий.

Прямое влияние на изменение задолженности оказывает состояние платежей и расчетов в экономике. В частности, особое внимание следует уделить анализу просроченной кредиторской и дебиторской задолженности. Рост задолженности в основном за счет увеличения объема отсроченных (рассроченных платежей), что связано главным образом с мероприятиями по реструктуризации задолженности.

Следующей составляющей структуры задолженности являются приостановленные к взысканию платежи (в связи с открытием конкурсного производства, введением внешнего управления, наложением ареста на имущество). Рост этого показателя свидетельствует о том, что налоговые органы шире начали использовать предоставленные им права.

Наряду с задолженностью по налоговым платежам надо иметь в виду задолженность по уплате налоговых санкций и пеней.

² Более подробно о методике анализе отдельных налогов смотри в вопросе 1.5

1.3. Информационная база в налоговом прогнозировании

Информационной базой для оценки показателей служит налоговая отчетность, которую, для полноты информации, необходимо дополнять статистическими показателями и данными, расположенными на официальных сайтах ФНС РФ.

Налоговая отчетность включает следующие формы:

1. №1-НМ – «Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (ежемесячно);
2. №1-НОМ – «Отчет о поступлении налоговых платежей в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности» (полугодовая);
3. №1-РЕС – «Отчет о прохождении реструктуризации налоговой задолженности» (ежеквартально);
4. №4-НМ – «Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему РФ» (ежемесячно);
5. №4-НОМ – «Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности» (годовая);
6. №4-ОР – «Отчет о результатах работы Управлений ФНС РФ по субъектам РФ (инспекциям ФНС РФ) по взысканию задолженности по налоговым платежам» (ежеквартально);
7. №4-НБ «Сведения о налогоплательщиках, представленных отчетность в налоговые органы или представляющих «нулевую» отчетность» (ежеквартально);
8. №4-Т «Сведения о структуре задолженности по срокам образования» (ежеквартально);
9. №4-РБ «Сведения о работе налоговых органов по обеспечению процедуры банкротства по основным видам деятельности» (ежеквартально);
10. №4-РБО «Сведения о работе налоговых органов по обеспечению процедуры банкротства по основным видам деятельности» (ежеквартально, в разрезе отраслей субъектов);
11. №5-НБН – «Отчет о базе налогообложения по основным видам налогов» (ежеквартально) «Сведения о работе налоговых органов по обеспечению процедуры банкротства по основным видам деятельности» (ежеквартально);
12. №7-НП – «Отчет по крупнейшим налогоплательщикам» (ежемесячно)³.
13. Аналитическая записка, содержащая следующие данные:
 - об экономической ситуации в регионе;
 - характеристика налогоплательщиков (количество физических и юридических лиц, уклоняющихся налогоплательщиков, меры и результаты по их розыску, сведения о ведении единого государственного реестра физических и юридических лиц);

³ Критерии отнесения к крупнейшим налогоплательщикам указаны в Приказе МНС РФ №САЭ-3-30/290@ «Об организации работы по налоговому администрированию крупнейших налогоплательщиков и утверждению критериев отнесения российских организаций - юридических лиц к крупнейшим налогоплательщикам, подлежащим налоговому администрированию на федеральном и региональном уровнях» от 16.04.2004 года (в ред. От 16+.05.2007г.)

- поступления налогов и сборов;
- выполнение задания по мобилизации налогов и сборов, контролируемых ФНС РФ, в федеральный бюджет;
- задолженность по налоговым платежам;
- предложения по увеличению собираемости налогов (изменения в действующее законодательство, влияние принимаемых законодательных актов на поступление налоговых платежей предприятия, характеристика действенности принимаемых законов).

К записке прилагаются таблицы с основными данными, а именно:

1. Динамика ВВП (ВРП), в т.ч. объемов произведённой продукции по отраслям.
2. Динамика количества убыточных предприятий и сумма убытков по ним.
3. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в целом по региону и по основным отраслям.
4. Поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет, в федеральный бюджет и бюджеты территорий (динамика по месяцам текущего года с расчетом доли поступлений в федеральный бюджет и бюджеты территорий в консолидированном бюджете).
5. Структура поступлений по видам налогов и сборов.
6. Уровень выполнения задания по мобилизации контролируемых налогов и сборов в федеральный бюджет (динамика по месяцам) по видам налогов по Управлениям ФНС РФ или Инспекциям.
7. Структура задолженности по видам налогов и сборов.
8. Задолженность по налоговым платежам (динамика по состоянию на 1-е число каждого месяца текущего года, темп роста с начала года, прирост задолженности за месяц).
9. Структура задолженности (сумма недоимки, отсроченные и приостановленные к взысканию платежи (динамика по состоянию на 1-е число каждого месяца текущего года, темп роста с начала года, прирост задолженности за месяц)).
10. Отраслевая структура поступлений (в % к итогу, темп роста по сравнению с соответствующим периодом прошлого года).
11. Отраслевая структура задолженности (в % к итогу, темп роста по сравнению с соответствующим периодом прошлого года).

Прогнозирование развития налоговой системы в России осуществляется посредством 11-ти основных блоков. Каждый из этих блоков является основополагающим для последующих. Порядок блоков можно менять, неизменными всегда остаются первый и последний блок.

1. «Общие принципы построения и функционирования хозяйственного механизма» - отношение собственности: роль и место государства в управлении экономикой, роль и место негосударственных корпоративных структур, малого и среднего предпринимательства, домашних хозяйств.

Этот блок, определяющий для всех остальных. Необходимость его прогнозирования вытекает из существующих в обществе разных позиций относительно будущего развития национальной экономики.

2. «Макропоказатели и параметры социально-экономического развития экономики на перспективу» - динамика и структура производимого и используемого

ВВП с учетом инфляции; производство продукции, товаров, работ, услуг; промежуточное потребление в ценах производителей и основных ценах; объемы, структура и источники инвестиций; оборот розничной торговли и т.п.

В этом блоке дается критическая оценка сложившейся экономической ситуации, кроме того, показатели прогнозов сопоставляются со статистическими и оперативными данными на дату прогнозирования.

3. «Денежно-кредитная политика».

4. «Экспортно-импортные отношения».

5. «Консолидированный и федеральный бюджет. Объемы и структура доходов и расходов. Источники доходов и основные направления их использования».

Третий, четвертый и пятый блоки анализируются и характеризуются по аналогии со вторым блоком. Одновременно эти блоки должны охватывать прогнозы инфляционных (дефляционных) процессов, валютных курсов, движение ставок банковского процента.

6. «Доходы корпораций и населения» - теневая экономика, структура доходов и расходов, анализ налоговых баз (все рассматривается в динамике в целом или по отраслям).

7. «Прогнозирование мотиваций и поведения корпораций и населения относительно налогов и сборов» - в зависимости от общей хозяйственной ситуации в стране, а также исторически сложившегося менталитета различных слоев населения».

8. «Демографический прогноз» - прогноз численности населения, половозрастная структура, масштабы миграции, подробная структура трудоспособного и занятого населения, прогноз занятости, динамика и состав пенсионного контингента.

9. «Прогноз изменения общей структуры налогов и сборов. Прогноз изменений их ставок и порядка взимания. Определение более эффективного порядка использования налогов и сборов».

10. Десятый блок включает:

- прогноз налогового потенциала;
- уровень собираемости налогов по основным группам налогоплательщиков;
- оценка эффективности мер по соблюдению налоговой дисциплины;
- прогноз возможных мер по стимулированию и принуждению налогоплательщиков;
- перспективная оценка платежеспособности различных групп корпоративных структур и физических лиц;
- прогноз увеличения (сокращения) количества налогоплательщиков;
- прогноз суммы налоговых поступлений в прогнозном периоде.

11. «Развитие инфраструктуры налоговых органов страны» - приоритет на уровне информационно-технического оснащения налоговых органов и степени квалификации сотрудников.

По всем блокам анализ проводится за один и тот же временной период.

1.4. Налоговый потенциал страны и методы его оценки

Налоговый потенциал – максимально возможная сумма начисленных налогов и сборов в условиях действующего законодательства, показатель, который отражает налоговые возможности субъекта РФ.

Информационной базой для расчёта налогового потенциала служат показатели бюджетов всех уровней, статистические данные, данные ФНС РФ, формы отчётности налоговых органов.

Налоговый потенциал страны складывается из налоговых потенциалов субъектов РФ и муниципальных образований.

Приведем, в качестве примера, одну из методик расчета *налогового потенциала муниципального образования*. Метод предназначен для оценки и прогнозирования налоговых доходов муниципальных образований в процессе бюджетного прогнозирования и подготовки проектов законов о бюджете на очередной финансовый год, а также для выполнения более объективного распределения средств финансовой помощи среди муниципальных образований на уровне субъекта РФ.

Процесс формирования налогового потенциала состоит из следующих блоков:

1. **Нормативный** – набор основных параметров налогового законодательства, отражающих формирование налогооблагаемой базы и налоговой ставки.
2. **Экономический** – аккумулирует параметры экономического развития реального сектора экономики, формирующие налоговую базу и отражающие показатели налоговой нагрузки.
3. **Бюджетный** – объединяет показатели зачисления налогов в различные уровни бюджетной системы, при этом, составными являются нормативы распределения налогов по уровням бюджета.

Расчет по этой методике опирается на аддитивное (суммарное) свойство – налоговый потенциал территорий равен сумме потенциалов отдельных налогов.

Основой расчета являются:

1. Показатели налоговых баз и состав налогов в соответствии с действующим законодательством или проектами по его изменению.
2. Показатели прогноза социально-экономического развития соответствующей территории.
3. Индекс инфляции (или индекс потребительских цен)⁴.
4. Показатель уровня собираемости налогов и сборов - коэффициент собираемости налогов (показывают прирост недоимки по каждому налогу).
5. Показатели объема недоимок налогов и сборов.

Оценка налогового потенциала осуществляется в следующей последовательности:

1. Определяется перечень основных и прочих налогов, по которым будет производиться расчёт налогового потенциала.

⁴ Индекс инфляции устанавливается ежегодно приказом Минэкономразвития РФ

По основным видам налогов (это налоги, общий удельный вес которых в доходной части бюджета должен составлять не менее 90 % ⁵ расчет налогового потенциала производится с помощью *метода репрезентативной системы налогов* (средние величины). Остальные налоги и сборы относятся к категории «прочие» и по ним налоговый потенциал рассчитывается на основе фактических и ожидаемых налоговых сборов в базовом (текущем) году и прогнозируемого индекса роста потребительских цен.

2. Производится расчет налоговой базы на планируемый год по каждому виду основных налогов в соответствии с налоговым законодательством (например, по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество физических и юридических лиц налоговая база рассчитывается путем умножения соответствующих прогнозных показателей (прибыли, совокупного годового дохода физических лиц (СГД), среднегодовой стоимости имущества) на их облагаемую долю, при этом принимаются во внимание изменения в налогооблагаемой базе; по акцизам, налоговой базой является величина произведенного подакцизного товара в товарном исчислении (литры, шт., кг, тонны); по налогу на добычу полезных ископаемых – это стоимость добытых полезных ископаемых, определенная по одному из двух методов гл. 26 НК РФ; по налогу на игорный бизнес – это количество игорного оборудования).

Прогнозирование налогооблагаемой базы по тому или иному налогу осуществляется исходя из прогноза макроэкономических параметров: валовая прибыль, фонд оплаты труда, среднегодовая стоимость имущества, объем добычи полезных ископаемых.

Налоговый потенциал i -того муниципального образования по основным видам налогов на планируемый год рассчитывается по формуле:

$$НП_i^o = \sum (НБ_i^o * РС^o * К_c^o), \text{ где}$$

o – вид конкретного налога;

$НБ_i^o$ – прогнозируемая налогооблагаемая база по налогу вида « o »;

$РС^o$ – средняя репрезентативная ставка налога вида « o »;

$К_c^o$ – коэффициент собираемости налога вида « o » в среднем по субъекту РФ.

$$РС^o = \sum НС_i^o / \sum НБ_i^o, \text{ где}$$

$НС_i^o$ – исчисленные налоговые сборы по основному налогу « o » в муниципальном образовании;

$НС_i^o$ – исчисленные налоговые сборы по основному налогу « o » в муниципальном образовании.

Коэффициент собираемости по каждому из основных налогов рассчитывается на основе фактических показателей базового года с учетом ситуации текущего периода (квартал, полугодие) по формуле:

⁵ Процентное отношение приводится, по мнению автора

$$K_c^o = \Phi\Pi^o / \text{ИН}^o, \text{ где}$$

$\Phi\Pi^o$ – фактическое поступление налога вида «о» по субъекту в текущем периоде;
 ИН^o – исчисленные (плановые) налоговые поступления по налогу «о» по субъекту в текущем периоде.

Налоговый потенциал по прочим налогам определяется по формуле:

$$\text{НП}^n = \text{НС}_i^n * i^n, \text{ где}$$

НС_i^n – ожидаемые налоговые сборы по прочим видам налогов в текущем году муниципального образования;

i^n – индекс потребительских цен.

Далее определяется совокупный налоговый потенциал муниципальных образований по следующей формуле:

$$\text{СНП}_i = \sum \text{НП}_i^o + \sum \text{НП}_i^n$$

Налоговый потенциал характеризует доходные возможности той или иной территории и является базовой основой при расчетах налоговых доходов, которые относятся к категории налогового ресурса муниципального образования.

Налоговый ресурс территории в отличие от налогового потенциала учитывает погашение части недоимки прошлых лет и размер предоставляемых налоговых льгот в планируемом году субъектом РФ.

Налоговый ресурс рассчитывается по каждому из основных налогов по формуле:

$$\text{НР}_i^o = \sum \text{НП}_i^o + \text{НД}_i^o - \text{Л}_i^o, \text{ где}$$

НД_i^o – прирост недоимки по налогу «о» в текущем периоде;

Л_i^o – суммарные льготы по налогу в планируемом году по решению субъекта РФ (без учета льгот муниципалитета).

Прирост недоимки по налогу в текущем периоде рассчитывается исходя из фактического размера за последний отчетный период и начало года текущего периода.

Налоговый потенциал субъекта РФ рассматривается с двух различных точек зрения:

1. С точки зрения налоговой компетенции разных уровней власти, когда ставится вопрос о региональном потенциале налогов, устанавливаемом федеральными органами власти.

2. С точки зрения фактического поступления налоговых платежей в разные уровни бюджетов, когда речь идет о потенциале налогов (или их распределяемых долей) в качестве источника дохода конкретных бюджетных звеньев на территории данного региона.

Налоговый потенциал *i*-того региона (НПР_i) страны представляет собой сумму налогового потенциала федерального бюджета по *i*-тому региону ($\text{НПФ}\sigma$), налогового потенциала *i*-того регионального бюджета ($\text{НПФ}\sigma_i$) и налоговых

потенциалов муниципальных образований, входящих в i -тый регион ($\sum \text{НПМ}_j$). Аналитически это выглядит следующим образом:

$$\text{НПР}_i = \text{НПФ}\sigma + \text{НПФ}\sigma_i + \sum \text{НПМ}_j \quad (j=1 \dots N), \text{ где}$$

j – порядковый номер муниципального образования в i -том субъекте РФ (знак суммы перед последним слагаемым означает, сумму налоговых бюджетов по i -тому субъекту РФ).

Налоговый потенциал региона рассматривается на календарный год как суммарный налоговый потенциал по всем налогам, собираемым в регионе безотносительно к налоговой компетенции или зачислению в бюджет.

Сложив два последних слагаемых последней формулы, мы получим консолидированный бюджет субъекта РФ. При его расчете не рекомендуется учитывать региональные и местные льготы, в то время как учитываются льготы федерального уровня, что не позволяет вскрыть настоящую цену существующих и будущих льгот, а следовательно полнее раскрыть картину межбюджетных отношений.

Существует несколько подходов к оценки налогового потенциала региона, которые представлены на рисунке 2. В первом случае расчет проводится на основе показателей формирования налоговых доходов (прямые методы), во втором случае на основе показателей экономической активности субъекта РФ.

Рассмотрим каждый из этих методов.

Аддитивный метод (суммарный или прямого счета).

В его основе лежит оценка и анализ структуры налоговых баз, и он признан самым точным. Технологически он близок к расчетному методу репрезентативной налоговой системы и рассчитывается по формуле:

$$\text{НПР}_i = (\sum \text{НБН}_k * r_k) / 100\%, \quad (k=1 \dots K), \text{ где}$$

НБН_k – налоговая база налога конкретного вида;

r_k – предельная ставка конкретного налога (в процентах);

K – число налогов.

Метод построения репрезентативной налоговой системы (РНС).

Данный показатель был позаимствован из практики зарубежных стран, в частности США и Канада.

При этом методе оценка налогового потенциала региона осуществляется на основе расчетного, либо регрессивного методов. Аналитически расчетный метод РНС имеет вид:

$$\text{НПР}_i = (\sum \text{НБ}_k * \text{НС}_k) / 100\%, \text{ где}$$

НБ_k – налоговая база k -того налогового дохода i -того региона РФ;

$НС_k$ – репрезентативная (средняя) ставка налогообложения по к-тому налоговому доходу i-того региона (в процентах).

Расчетный метод позволяет весьма достоверно и объективно оценить налоговый потенциал региона, но является очень трудоемким, так как требует большого объема данных по основным налогам (НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль, налог на имущество юридических лиц).

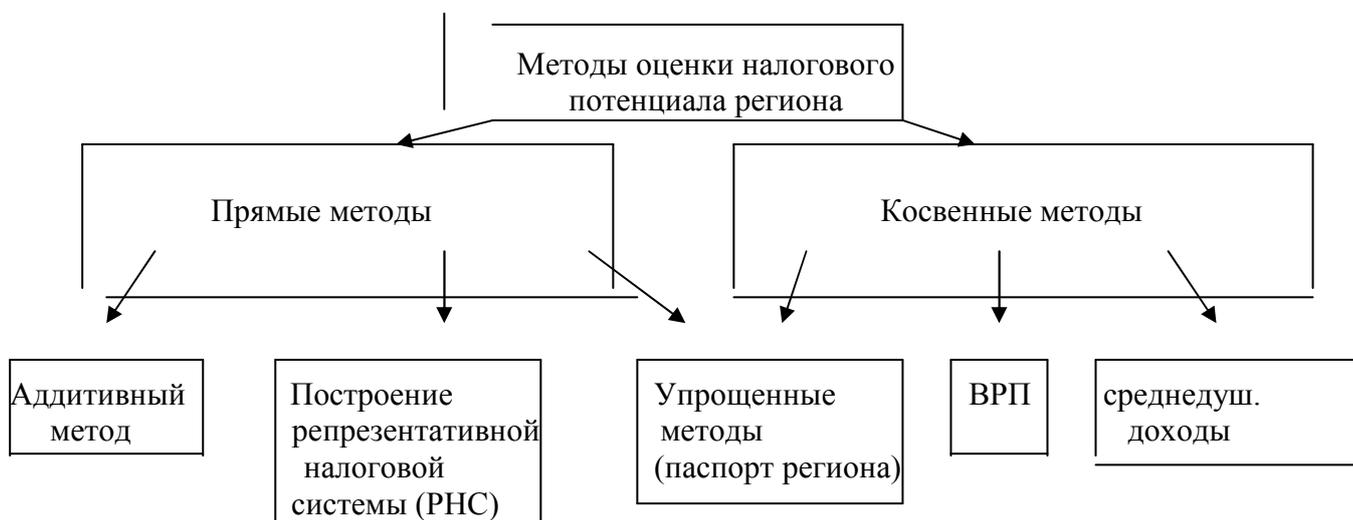


Рисунок 2 – Методы оценки налогового потенциала региона

Для определения налогового потенциала региона с помощью регрессионного анализа и оптимальных оценок случайных факторов b_1, b_2, \dots, b_m , используется уравнение вида:

$$Y_j = x_{1j} * b_1 + x_{2j} b_2 + \dots + x_{mj} b_m + \varepsilon_{j=1,2,\dots,n}, \text{ где}$$

ε – погрешность (случайная величина);

Y_j – фактически собранные в регионе платежи в бюджет;

x_{mj} – показатели налоговой базы, косвенно или непосредственно отражающие величину совокупной налоговой базы j-того региона или отдельных её компонентов;

n – число рассматриваемых регионов.

Данный метод тоже очень трудоемкий, т.к. требует проведения дополнительного экономического анализа и считается эффективным для среднесрочного и долгосрочного прогнозирования.

ВРП (валовой региональный продукт).

Более полно налоговый потенциал регионов отражает **ВРП**, определяемый как суммарная стоимость товаров, работ, услуг, произведённых с использованием экономических ресурсов региона (земля, труд, капитал) за данный период времени и включающий все доходы, генерируемые внутри региона независимо от места проживания работников или регистрации предприятия. Расчет метода простой, но требует большого объема информации по каждому региону. Кроме того, показатель

ВРП должен быть увеличен на сумму прямых трансфертов из федерального бюджета предприятиям и физическим лицам, включая выплаты из федерального пенсионного фонда и выплаты пособий по безработице.

Среднедушевые доходы (СДД).

Преимущество метода – это простота определения и доступность данных о среднедушевых доходах населения по субъектам РФ, ежегодно публикуемых Госкомстат РФ. Но данный показатель не позволяет отразить более точно картину по налоговым поступлениям региона, т.к. не учитывает специфики региона.

Паспорт региона.

Налоговый потенциал региона определяется на основе составления налогового паспорта региона. Этот документ комплексно характеризует особенности экономического развития субъекта РФ и позволяет объективно определить налоговую базу по всем видам налогов в регионе и тем самым налоговый потенциал региона.

Налоговый паспорт, как правило, включает восемь основных разделов:

1. Общая характеристика региона:

- площадь территории,
- средняя численность постоянного населения,
- структура населения (удельный вес городского населения, численность экономически активного населения и его удельный вес),
- среднемесячная заработная плата,
- количество организаций с указанием удельного веса государственных и муниципальных унитарных предприятий,
- численность физических лиц, которым присвоен ИНН, в том числе, индивидуальных предпринимателей,
- объемы производства по отраслям,
- инвестиции в основной капитал,
- стоимость оборотного капитала, в том числе, денежных средств,
- показатели внешнеторгового оборота (экспорт, импорт в рублях и в долларах США),
- кредиторская и дебиторская задолженность, в том числе, просроченная,
- численность прибыльных и убыточных предприятий с указанием их доли в общей численности предприятий,
- реальные денежные доходы населения в % к предыдущему году,
- реальная начисленная среднемесячная заработная плата одного работника в % к предыдущему году,
- свободные экономические зоны и т.д.

2. Основные показатели, используемые для расчета налоговой базы:

- ВРП,
- индекс физического объема ВРП в % к предыдущему году,
- индекс потребительских цен (декабрь в % к декабрю предыдущего года),
- валовая прибыль, в том числе, налогооблагаемая,
- сумма убытка по убыточным предприятиям,
- фонд оплаты труда (по наемным работникам организаций и предприятий),

- валовой совокупный годовой доход физических лиц, в том числе, общая сумма облагаемого НДФЛ дохода,
- отгруженная подакцизная продукция собственного производства,
- стоимость реализуемых товаров, работ, услуг, облагаемых и не облагаемых НДС,
- площадь земель в собственности с указанием сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения,
- сумма земель, в государственной и муниципальной собственности с указанием сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения,
- стоимость добычи общераспространенных полезных ископаемых.

Вышеперечисленные показатели позволяют рассчитать налоговую базу субъекта РФ.

3. Выпадающие доходы:

- потери бюджета в результате предоставления льгот (по основным и прочим налогам),
- потери бюджета по другим причинам,
- сумма возврата НДС (зачет налога всего и, в том числе, по экспорту),
- фактический возврат НДС на расчетные счета организаций (всего и по экспорту),
- количество предоставленных отсрочек, рассрочек и налоговых кредитов,

4. Основные показатели поступления налогов и сборов:

- поступление налогов и сборов всего, в том числе, в % от общей суммы поступлений в консолидированный бюджет страны,
- темп роста поступлений в % к предыдущему году,
- доля региона в общей сумме поступлений налогов и сборов в целом по России,
- удельный вес «живых» денег в общей сумме поступлений с указанием темпа роста в % к предыдущему году,
- задолженность по налогам и сборам всего, в том числе, в % к общей сумме задолженности в консолидированный бюджет,
- темп роста задолженности в % на начало предыдущего года,
- недоимка, в том числе, в % от общей суммы недоимки в консолидированный бюджет с указанием удельного веса недоимки в общей сумме задолженности,
- отсроченные платежи всего, в том числе, в % от общей суммы в консолидированном бюджете,
- прирост задолженности за год всего,
- прирост недоимки всего,
- переплата по налоговым платежам,
- задолженность по налоговым санкциям и пеням,
- совокупная задолженность всего, включая санкции и пени.

К этому разделу некоторые авторы предлагают добавить подраздел «Основные показатели контрольной работы налоговых органов».

5. Финансово-кредитные организации:

Данные по состоянию на начало отчетного года

- количество региональных коммерческих банков,
- количество филиалов коммерческих банков в регионе,
- количество банков с отзывными лицензиями или действие лицензий, которых, приостановлено,

- количество ликвидных финансово-экономических организаций,
- количество банков, осуществляющих несвоевременное перечисление в бюджет,
- количество банков с задолженностью по платежам в консолидированный бюджет в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете или отзывами лицензий.

6. Структура поступлений налогов и сборов по отраслям экономики.

По каждой отрасли анализируется количество и сумма налоговых поступлений с указанием удельного веса в консолидированном бюджете. Указывается удельный вес отрасли в экономике региона. Рассчитывается коэффициент собираемости налогов по отраслям.

7. Задолженность по налогам и борам в бюджетную систему.

Перекликается с 3-им разделом, поэтому, если 3-й раздел составлен достаточно полно, то этот раздел можно не выделять.

8. Основные показатели налоговой нагрузки.

Отражает информацию по начислению и поступлению в различные уровни бюджетов по всем налогам, в том числе, по основным налогам.

Показатель **налогового бремени** на макро уровне определяется как отношение суммы всех взысканных с налогоплательщиков налогов в независимости от того, в бюджет какого уровня или в какой внебюджетный фонд они поступают, к объему полученного ВВП (ВРП на региональном уровне). Данный показатель показывает, какая доля ВВП (ВРП) перераспределяется по средствам налогов.

1.5. Планирование поступлений по отдельным видам налогов

Поступления налога на прибыль организаций прогнозируются исходя из действующего налогового законодательства. Прогноз *налога на прибыль организаций* осуществляется с учетом факторов, определяющих динамику налогооблагаемой прибыли (ВВП, объем промышленной продукции, общий объем товарооборота, индексы цен промышленной и иной продукции, темпы инфляции, материалоемкость, трудоемкость и др.).

В основу расчета поступлений налога на прибыль организаций на следующий период принимается прогноз по объему прибыли, предъявляемой налогоплательщиками в целях налогообложения, определяемый исходя из отчетных данных по налогооблагаемой базе, ожидаемой оценки поступлений налога в году, динамики валового регионального продукта и других макроэкономических параметров развития экономики на прогнозируемый период, скорректированных на изменения налогового законодательства в части, влияющей на формирование финансового результата.

Отдельно определяется сумма налога на доходы, полученные в виде дивидендов, облагаемых по ставкам 20 %, 15 % и 9 % в зависимости от категории доходов (доходов от СД, % по государственным и муниципальным ценным бумагам), прогнозируется на следующий год исходя из средней ставки, ожидаемой по итогам года и суммы этого вида доходов.

В расчетах поступлений налога на прибыль необходимо предусмотреть дополнительные поступления задолженности прошлых лет. Одновременно в

расчетах должны быть учтены дополнительные поступления по перерасчетам, произведенным по итогам работы за год, по контрольной работе налоговых органов и недоимки прошлых лет, мобилизуемой в рамках проводимой работы по сокращению недоимки. Общая ставка налога на прибыль должна учитываться в расчетах в размере 20 %.

Прогнозные расчеты поступлений налога на прибыль необходимо произвести в соответствии со следующей формулой

$$\text{Налог на прибыль} = \text{НП} \cdot S + \text{НД} \cdot K_c + \text{Дп}, \text{ где}$$

НП- прибыль для расчета налога;
 S - ставка налога;
 НД - сумма налога на доходы;
 K_c - коэффициент собираемости;
 Дп- дополнительные поступления.

$$\text{НП} = \text{Пк} - C, \text{ где}$$

Пк - прибыль с учетом корректировки в целях налогообложения;
 C - суммы исключаемые из прибыли в соответствии с законодательством.

$$\text{НД} = \text{ОД} \cdot S \cdot K_c, \text{ где}$$

ОД- сумма облагаемых доходов по ценным бумагам.

$$\text{ОД} = \text{СПДн.р.} - \text{СПДо} + \text{СПДн.с.}, \text{ где}$$

где СПДн.р.- сумма процентных доходов, начисляемых по государственным ценным бумагам РФ;
 СПДо - сумма необлагаемых процентных доходов;
 СПДн.с. - сумма процентных доходов, начисляемых по муниципальным ценным бумагам.

$$\text{Дп} = P + H + \Pi, \text{ где}$$

P- поступления от реструктурируемой задолженности;
 H- поступления от погашения недоимки прошлых лет;
 Π – перерасчеты.

Расчет прогнозируемого объема поступлений налога на прибыль в бюджетную систему отражен в таблице 1.

Далее приведем в качестве примера одну из предлагаемых схем краткосрочного прогноза прибыли на основе интегрального показателя развития экономики региона. Указанный показатель вбирает в себя прогнозируемый прирост объемов производства, индексы цен и инфляционных ожиданий.

Таблица 1 – Расчет прогнозируемого объема поступлений налога в бюджетную систему

№п	ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма
1.	Прибыль для целей расчета, % ВРП	
2.	Суммы, на которые корректируется прибыль для исчисления налога (исключаемые доходы, льготы, сумму убытка прошлых лет, уменьшающую налоговую базу), % ВРП	
3	Налоговая база для исчисления налога, % ВРП	
4.	Ставка налога, %	
5.	Сумма налога на прибыль (стр. 3 x стр. 4)	
6.	Уменьшение налога на прибыль в связи с применением льгот для МП	
7.	Уменьшение налога на прибыль в связи с уменьшением ставки налога на п.4 ст. 284 НК РФ (в части бюджета субъекта РФ)	
8.	Уменьшение налога на прибыль в связи с предоставлением дополнительных инвестиционных льгот (в части бюджета субъекта РФ)	
9.	Сумма налога на доходы в виде дивидендов (доходов от СД, % по государственным и муниципальным ценным бумагам)	
10.	Сумма налога на прибыль, которая ранее не учитывалась при формировании налоговой базы	
11.	Сумма налога на прибыль – всего (стр.5 – стр.6 – стр.7 – стр.8 + стр.9 + стр.10)	
12.	Расчетный уровень собираемости налогов (в процентах)	
13.	Сумма налога с учетом уровня собираемости (стр. 11x стр.12)	
14.	Дополнительные поступления по годовому перерасчету, в связи с взысканием налоговыми органами недоимки в ходе осуществления мероприятий по налоговому администрированию - всего	
15.	Итого прогнозируемая сумма налога (стр.13 + стр.14)	

Затем рассчитывается сложившийся в отчетном периоде коэффициент отставания прибыли от интегрального показателя (как правило, он должен быть меньше единицы). Прогнозируемая величина прибыли определяется путем корректирования сложившегося в отчетном периоде показателя прибыли на указанный коэффициент отставания. Поскольку налогообложение прибыли, полученной от разных видов деятельности, осуществляется по разным ставкам, то прогнозная величина налоговых поступлений по прибыли также рассчитывается в этой схеме по средней расчетной ставке. Такого рода упрощения, естественно, накладывают отпечаток на качество прогнозных расчетов. Однако более качественный прогноз, например осуществленный отдельно по видам деятельности и категориям налогоплательщиков (например, по кредитно-финансовым организациям), реализовать на практике бывает затруднительно из-за отсутствия необходимой статистической информации.

Наибольшую трудность составляют прогнозные расчеты *налога на добавленную стоимость*. Это обусловлено относительно большим числом факторов, формирующих добавленную стоимость, разными ставками налога в зависимости от вида продукции (товаров), рода деятельности налогоплательщиков (производство, розничная торговля, общественное питание), а также другими

обстоятельствами. Добавленная стоимость включает оплату труда работников материальной сферы, входящую в состав издержек производства и обращения, начисления на оплату труда, амортизационные отчисления, прибыль, акцизы и прочие денежные расходы.

Сумма налога на добавленную стоимость определяется исходя из прогнозируемого объема валового внутреннего продукта (валового регионального продукта), оценки доли начисленного налога и налогового вычета в валовом региональном продукте. Доля начисленного налога и налогового вычета в валовом региональном продукте прогнозируется на уровне ожидаемой оценки года.

В прогнозе поступлений налога на добавленную стоимость на следующий год необходимо учесть дополнительные поступления, связанные с проведением мероприятий по реструктуризации задолженности по данному налогу, погашением недоимки прошлых лет, контрольными мероприятиями налоговых органов.

Прогнозные расчеты поступлений налога на добавленную стоимость на следующий год рассчитываются по следующей методике:

$$\text{Общая сумма НДС} = (\text{ВВП (ВРП)} \cdot \text{Дн} - \text{ВВП (ВРП)} \cdot \text{Дв}) \cdot \text{Кс} - \text{Вэ} + \text{Дп}, \text{ где}$$

ВВП- валовой внутренний продукт;

Дн - доля начисленного налога в ВВП;

Дв – доля налоговых вычетов в ВВП;

Вэ – возмещение налога по налоговой ставке 0 %;

Кс- коэффициент собираемости;

Дп - дополнительные поступления.

$$\text{Дп} = \text{Р} + \text{Н} + \text{К}, \text{ где}$$

Р- поступления от реструктурируемой задолженности;

Н - поступления от погашения недоимки прошлых лет;

К - поступления по контрольной работе.

Для расчета возмещения НДС по нулевой ставке применяются такие показатели, как объем экспорта, обменный курс рубля, стоимость материальных затрат, используемых при производстве экспортной продукции.

$$\text{Вэ} = \text{Vэ} \cdot (\text{V1Кд}) \cdot \text{УмS}, \text{ где}$$

Vэ -экспорт в рублевом эквиваленте;

V1- экспорт в долларовом исчислении;

Кд- средний курс доллара США в рублях;

Ум- удельный вес материальных затрат;

S-ставка налога.

Возможен другой вариант расчета.

Общая сумма НДС равна НЧ · ИПЦ · Кс-Вэ,

$НЧ = (ФП - ОП + Вэ + Пн)$, где

ФП – фактические поступления по НДС;

ОП- незапланированные одноразовые платежи в периоде, предшествующем планированию;

Вэ -возмещение налога, уплаченного поставщикам материальных ресурсов, используемых при производстве экспортной продукции;

Пн –прирост недоимки в периоде предшествующем планированию;

ИПЦ -индекс потребительских цен в планируемом периоде;

Кс – коэффициент собираемости

При планировании НДС на квартал с ежемесячной разбивкой можно применять следующий расчет:

Общая сумма НДС равна $C1 + C2 + C3$, где

$C1 = НЧ \cdot ИПЦ + Дп + Н$;

$C2 = C1 - Дп \cdot ИПЦ + Н$;

$C3 = C2 \cdot ИПЦ + Н$;

Дп - дополнительные поступления;

Н-поступления от погашения недоимки прошлых лет.

Расчет прогнозируемого объема поступлений НДС в бюджетную систему отражен в таблице 2.

В основу расчетов *прогнозируемых акцизных поступлений* закладываются прогноз объемов производств подакцизной продукции, предполагаемый уровень оптовых цен на них и ставок акцизов.

Прогнозные расчеты поступлений данных акцизов следует произвести в соответствии с методикой планирования.

$A = НБ \cdot СКс$, где

НБ -налоговая база;

С-ставка налога;

Кс -коэффициент собираемости.

В расчетах прогнозируемых поступлений *налога на добычу полезных ископаемых* (НДПИ) учитывается ожидаемый объем добычи полезных ископаемых, прогнозируемый уровень цен на них, прогноз среднего официального курса рубля по отношению к доллару США, ставки налогообложения, предусмотренные в главе 26 Налогового кодекса Российской Федерации.

При осуществлении прогнозных расчетов необходимо учесть следующее.

Прогнозные расчеты поступлений НДПИ на следующий год необходимо произвести в соответствии с методикой приведенной ниже.

Таблица 2 – Расчет прогнозируемого объема поступлений налога в бюджетную систему

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма
1.	Объем реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 10%, % ВРП	
2.	Объем реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 18%, % ВРП	
3.	Сумма НДС, начисленного по ставке 10%	
4.	Сумма НДС, начисленного по ставке 18%	
5.	Сумма начисленного НДС – всего (стр.3 + стр.4)	
6.	Сумма налоговых вычетов, связанных с оплатой приобретаемых товаров (работ, услуг), без учета вычетов НДС при осуществлении капитальных вложений и суммы налога, уплачиваемых таможенными органами	
	Объем импорта товаров на территории РФ (справочно)	
7.	Сумма НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на территории РФ	
	Объем СМР (справочно)	
8.	Сумма, принимаемая к вычету НДС по капитальным вложениям	
9.	Сумма налоговых вычетов (стр.6 + стр.7 + стр.8)	
10.	Прогноз начисленного налога к уплате в бюджет (стр.5 – стр.9)	
11.	Коэффициент собираемости	
12.	Сумма налога с учетом уровня собираемости (стр. 10 x стр.11)	
13.	Сумма возмещения НДС по ставке 0%	
14.	Дополнительные поступления	
15.	Прогноз общей суммы поступлений НДС в бюджетную систему (стр.12 – стр.13 + стр. 14)	

$НДПИ = О_d \cdot С_t \cdot К_u \cdot К_c \cdot К_v$, где

$О_d$ - облагаемый объем добычи нефти;

$С_t$ - ставка налога;

$К_u$ – расчетный коэффициент, характеризующий динамику мировых цен на нефть, исходя из прогнозируемой цены нефти марки URALS;

$К_c$ – коэффициент собираемости;

$К_v$ – коэффициент, характеризующий степень выработанности запасов конкретного участка недр.

$К_u = (Ц - 8) \cdot Р \cdot 252$, где

$Ц$ – прогнозируемая цена нефти марки URALS;

$Р$ – среднегодовой курс доллара США.

Прогноз поступлений *налога на доходы физических лиц* осуществляется на основе показателей среднемесячной численности работников (занятых в целом по

народному хозяйству страны или в регионе, районе соответственно в зависимости от масштаба прогнозной задачи), среднемесячной оплаты труда (в стране, регионе, районе), средней ставки налога, льготированной части оплаты труда. В основу прогноза численности работников кладется показатель численности согласно данным статистических органов за отчетный период, предшествующий прогнозируемому, с учетом возможных изменений факторов, влияющих на численность занятых. К числу таких факторов относятся: изменения объемов производства продукции и производительности труда, трансформация форм собственности предприятий, их количественный состав, факторы демографического порядка и др.

Сумма оплаты труда на прогнозируемый период рассчитывается как произведение численности работников, занятых в народном хозяйстве страны или региона, среднемесячной оплаты труда и количества месяцев в году. Для целей налогообложения его следует скорректировать на льготированную часть оплаты труда. В краткосрочных прогнозах долю льготированной оплаты труда принимают на уровне отчетного периода, поскольку, с одной стороны, прямой прогноз льготированной части оплаты труда трудоемок, а с другой – как показывает анализ ретроспективных данных, эта доля достаточно стабильна во времени.

Прогнозируемая сумма налога на доходы физических лиц рассчитывается как произведение облагаемой налогом оплаты труда и средней ставки налога, сложившейся в году, предшествующем прогнозируемому.

Сумма социальных налогов рассчитывается по установленным ставкам от величины прогнозного значения сумм оплаты труда работников сферы материального производства.

Прогнозирование поступлений от погашения недоимки, возможной к взысканию, следует осуществлять следующим образом.

$$СН_{\text{фед.прог.}} = Ноф.\text{пред} \cdot К_{\text{фед.}} - Нлпфакт.\text{пред} - К_{\text{фед.}} - Зпфакт.\text{пред} \cdot К_{\text{фед.}} / Кб, \text{ где}$$

Ноф.пред - фактическое значение недоимки по федеральным налогам и сборам;

Нлпфакт.пред - фактическое значение задолженности по ликвидируемым организациям по федеральным налогам и сборам;

Зпфакт.пред - денежные средства, списанные с расчетного счета налогоплательщиков, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов, - всего;

К – норматив отчисления в федеральный бюджет, равный 60% (средний по РФ);

Кб – 50% потенциальных банкротов (в результате мер принудительного взыскания не менее 50% оставшейся недоимки должно быть приостановлено к взысканию в связи с введением процедуры банкротства).

1.6. Налоговые риски государства и управление ими

В процессе управления налогами необходимо учитывать фактор риска, всегда присутствующий при исполнении бюджетов, включая налоговые бюджеты.

Налоговый риск государства представляет собой возможность недоимок фактических налоговых поступлений по сравнению с планом (прогнозом) как в целом по налоговым доходам бюджета, так и по отдельным видам и группам налогов.

Наибольшая степень риска в современных российских условиях присуща налоговым формам, непосредственно связанным с обложением прибыли и доходов организаций и физических лиц. Поэтому степень риска недоимок должна быть заложена в плановых налоговых поступлениях, что обеспечит более точное исполнение бюджета. Целью определения налогового риска является повышение эффективности управления налогами в масштабе страны или ее отдельной территории. Налоговый риск связан с событием, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- 1) нулевой (совпадение запланированных и полученных значений);
- 2) положительный (получение налоговых доходов выше запланированных значений);
- 3) отрицательный (недополучение налоговых доходов).

Налоговые риски можно квалифицировать по следующим содержательным признакам:

1) *по времени действия:*

- ✓ временные – действующие в течение одного бюджетного периода (года) (например, риск недоучета налоговых льгот, предоставленных на один налоговый год);
- ✓ постоянные – многолетние, циклические (например, риск уклонений от уплаты налогов);

2) *по важности результата:*

- ✓ основные (влекущие за собой значительные финансовые диспропорции, например риск недоимок по косвенным налогам, особенно НДС);
- ✓ второстепенные – оказывающие меньшее воздействие (например, риск просрочки платежей по налогу на имущество физических лиц);

3) *по уровню бюджетной системе:*

- ✓ риски федерального бюджета;
- ✓ риски бюджета РФ;
- ✓ риски местного бюджета.

4) *в зависимости от причин, вызвавших тот или иной налоговый риск, можно также выделить следующие их группы:*

1. *Налоговый риск экономического кризиса*, возникающий в ситуации резкого и трудно предсказуемого изменения экономической ситуации в стране в течение бюджетного года. Такой риск может привести к значительному изменению не только отдельных показателей бюджета, но и к полной переделке всего бюджетного плана.

2. *Налоговый риск инфляции* - наиболее разработанный в современной хозяйственной практике вид риска, но традиционно применяемый только в коммерческой сфере деятельности. Оценка риска инфляции при налоговом менеджменте позволит обеспечить реальное наполнение объемов ассигнований в течение всего бюджетного года.

3. *Налоговый риск снижения платежеспособности налогоплательщиков в течение бюджетного периода*, представляющий собой последствие сокращения объема свободных денежных средств у предприятий и организаций. Падение платежеспособности налогоплательщиков, как правило, носит постепенный характер. Выражается такой риск в постепенном росте задолженности платежей в бюджет.

4. *Налоговый риск политической конъюнктуры*, возникающий в случае совпадения периода планирования с предвыборным периодом. Политические силы в этот момент могут использовать бюджет для демонстрации своих популистских устремлений, пропагандируя, например, рост социальных расходов. Это накладывает отпечаток на структуру налоговых доходов бюджета.

5. *Налоговый риск изменения правовой базы*, возникающий при внесении соответствующих поправок в налоговое законодательство.

6. *Налоговый риск задержки налоговых и иных перечислений*, связанный с увеличением сроков прохождения платежных документов в банковской системе. В данном случае создается сложная ситуация, когда налогоплательщик считается исполнившим свои обязательства перед бюджетом, а бюджет денег не получает.

7. *Налоговый риск ошибки планирования*. Ошибкой планирования может стать не только техническая ошибка, но и некорректный учет любого обстоятельства, в том числе предположения о значимости и величине любого из рассматриваемых рисков.

Управлять налоговыми рисками – значит прогнозировать наступление положительного или отрицательного результата и заранее принимать меры к снижению степени риска. В связи с тем, что налоговый риск определяется вероятностными показателями, характеризующими возможные финансовые потери (возможный дополнительный доход), возникает необходимость разработки специальных процедур и методик оценки и прогнозирования развития различных ситуаций поведения субъектов управления в условиях таких рисков.

Управление налоговыми рисками предполагает следующие действия:

1. формирование политики управления налоговыми рисками;
2. формирование подходов к управлению налоговыми рисками;
3. приведение характеристики налоговых рисков;
4. идентификацию отдельных видов налоговых рисков;
5. оценку информации, необходимой для определения уровня налоговых рисков;
6. определение факторов, влияющих на налоговые риски;
7. установление предельно допустимого уровня налоговых рисков;
8. определение размера возможных финансовых потерь по отдельным видам налоговых рисков;

9. выбор и использование внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов налоговых рисков;
10. оценку результативности нейтрализации налоговых рисков;
11. организацию мониторинга налоговых рисков;
12. оценку результативности мониторинга налоговых рисков.

В рамках государственного налогового менеджмента его субъекты должны выбирать такую стратегию налогового управления, которая позволит уменьшить налоговые риски. Органы налогового управления, располагая информацией о возможном налоговом риске, должны принимать меры по более эффективному управлению налоговыми потоками.

Для оценки величины налогового риска бюджета используют статистические показатели: математическое ожидаемое исполнение налогового бюджета, стандартное отклонение исполнения налогового бюджета.

Ожидаемое исполнение налогового бюджета определяется по формуле

$$EB = \sum_{i=1}^n B_i P_i 100\%,$$

где EB - ожидаемое исполнение налогового бюджета;

B_i - i -е исполнение налогового бюджета;

P_i - вероятное отклонение i -го исполнения налогового бюджета;

n - общее число возможных вариантов исполнения налогового бюджета.

Ожидаемое исполнение налогового бюджета – это средневзвешенная величина возможных значений исполнения налогового бюджета, где весовыми коэффициентами являются вероятности их наступления.

Стандартное отклонение исполнения налогового бюджета измеряет разброс величин. Чем больше стандартное отклонение исполнения налогового бюджета, тем больше его изменчивость и выше налоговый риск.

$$\sigma = \sqrt{\sum_{i=1}^n (B_i - B_f)^2 P_i}$$

где σ – стандартное отклонение исполнения налогового бюджета;

B_i - i -е исполнение налогового бюджета;

B_f - наиболее вероятное отклонение;

n – общее число возможных вариантов исполнения налогового бюджета.

Квадрат стандартного отклонения исполнения налогового бюджета (σ^2) называют дисперсией распределения исполнения бюджета по налогам.

Общей мерой риска служит размах вариации показателя исполнения бюджета по налогам:

$$R = B_o - B_p,$$

где B_o – налоговый бюджет по оптимистической оценке;

B_p – налоговый бюджет по пессимистической оценке.

Значение стандартного отклонения может быть, недостаточным при сравнении или неопределенностей, поскольку не учитывает величину риска, приходящегося на единицу ожидаемого исполнения бюджета по налогам. С целью определения относительного риска бюджета рассматривается коэффициент вариации является мерой относительной дисперсии (риска), приходящейся на единицу ожидаемого исполнения налогового бюджета. Он определяется как частное стандартного отклонения и ожидаемого показателя исполнения бюджета:

$$CV = \frac{\sigma}{B_f} 100,$$

где σ – стандартное отклонение исполнения налогового бюджета;
 B_f - вероятностное исполнение налогового бюджета.

Чем больше CV , тем больше относительный риск исполнения бюджета по налогам.

1.7. Государственное налоговое бюджетирование и регулирование

Понятие государственного налогового бюджетирования тесно связано с таким понятием как налоговый менеджмент, который представляет из себя часть общей системы управления рыночной экономикой.

Все элементы и результаты государственного налогового менеджмента и сам процесс управления могут быть представлены в налоговом бюджете государства на уровне страны и его регионов.

Практика показывает, что отдельно налоговый бюджет государства и регионов не составляется, так как традиционно в доходной части государственного бюджета показываются плановые или фактические налоговые доходы, а в расходной части все налоговые расходы, связанные с налоговым администрированием. С точки зрения налогового прогнозирования помимо выше указанных показателей налоговый бюджет должен отражать также задачи, цели и результаты государственного налогового управления. Таким образом, налоговый бюджет государства должен представлять из себя баланс входящих и исходящих налоговых потоков или баланс налоговых доходов государства (дополнительных налоговых доходов от проведения мероприятий государственного налогового менеджмента) и его налоговых расходов (затрат, связанных с обслуживанием, организацией, планированием, оптимизацией и контролем налогов, ориентированных на конечный результат управленческой деятельности).

На законодательном уровне налоговый бюджет не утверждается, но схематично его можно представить на рисунке 3.

Таким образом, в налоговом бюджете:

во-первых, определяется финансовый результат от управления налогами в определенном периоде;

во-вторых, принимаются оптимальные решения по вложению налоговых доходов и оценивается результат от использования полученной налоговой прибыли по различным направлениям.

Налоговое регулирование – это один из элементов налогового менеджмента, тесно связанный с прогнозированием. **Основная цель** его — обеспечение равновесия между общественными, корпоративными и частными экономическими интересами. Достижение этой цели обеспечивается сочетанием использования различных методов налогового регулирования (налоговый кредит, отсрочка и рассрочка налогового платежа, налоговые вычеты и др.), а также -синтезом их с методами государственного регулирования экономики (ценообразование, тарифы, регулирование денежного обращения и др.).

В рамках реализации этой цели особое значение имеет оптимизация взаимосвязанных элементов налогообложения:

1. налоговой базы;
2. ставки налога;
3. налоговых льгот.

Суть процесса регулирования заключается в достижении на практике относительного равновесия между двумя налоговыми функциями: фискальной и регулирующей.

Способы реализации мер налогового регулирования различны и противоречивы. С одной стороны, это система налоговых льгот: отмена авансовых платежей, уменьшение налогового обязательства в связи с благотворительностью, отсрочка платежа по заявлению налогоплательщика. С другой стороны, это система налоговых санкций (штрафы, пени, административные санкции). Правильное сочетание этих двух систем обеспечивает гибкость налогообложения и, как следствие, эффективность налоговой политики (текущие налоговые корректировки через систему льгот и санкций необходимы из-за динамических свойств воспроизводственных процессов, на эту мобильность хозяйственного механизма и призвана реагировать совокупность мер налогового регулирования).

Таким образом, налоговое регулирование обеспечивается детальной разработкой способов реализации налоговой политики, а также выработкой регулирующих воздействий, направленных на ее реализацию. Методы налогового, регулирования должны в обязательном порядке учитывать законодательные положения, определяющие различные аспекты налогового производства и ответственность за их нарушения. Кроме того, сюда включается широкий спектр, методов косвенного воздействия на поведение субъектов налогообложения, стимулирующих принятие ими решений, полезных обществу (например, через применение упрощенной системы налогообложения).

К специальным методам налогового регулирования можно отнести:

1. инвестиционный налоговый кредит;
2. налоговые каникулы;
3. налоговая амнистия;
4. отсрочка и рассрочка налогового бюджета;

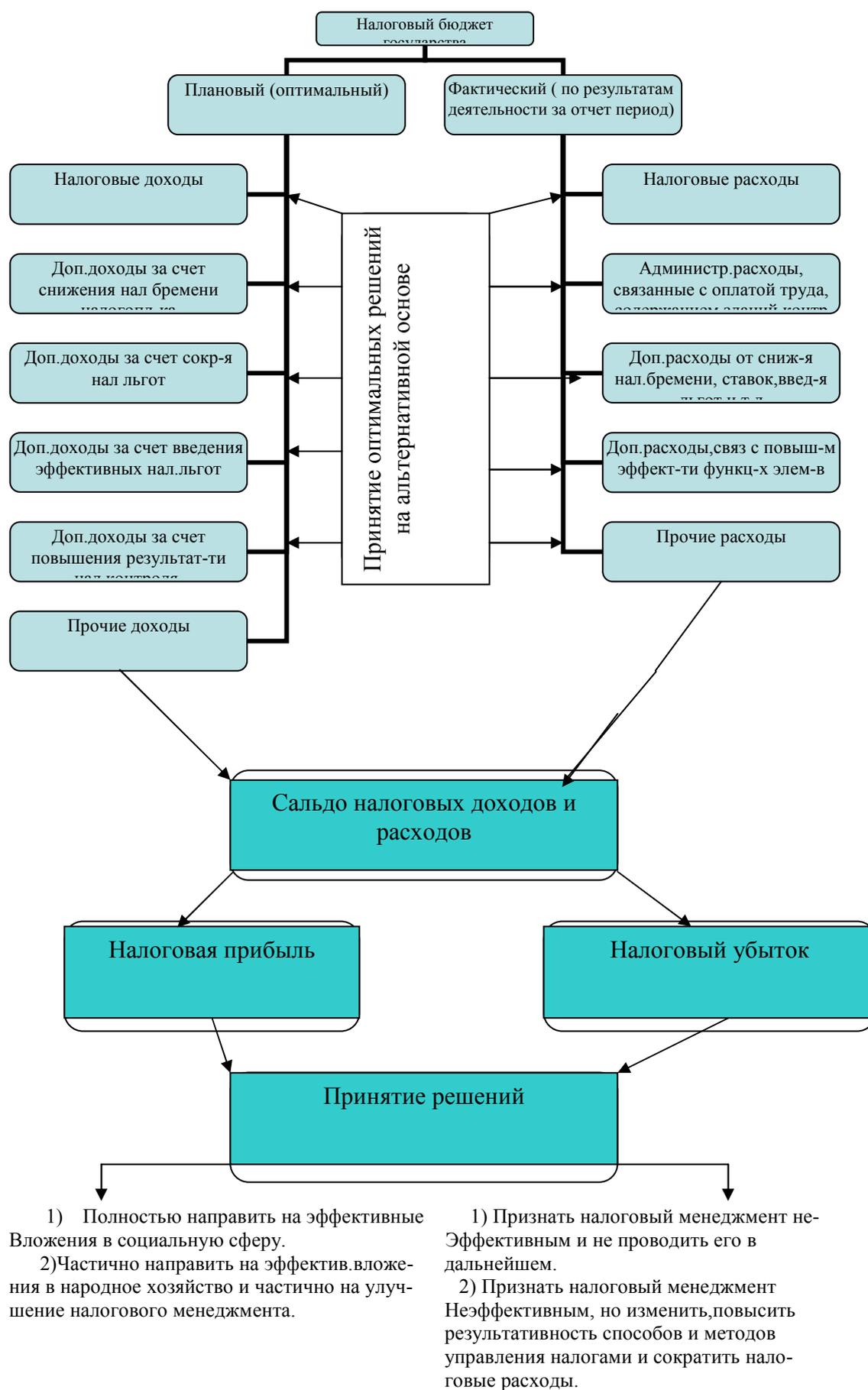


Рисунок 3 – Налоговый бюджет государства

5. налоговые вычеты;
6. международные договоры об избежание двойного налогообложения.

Наиболее действенным методом является первый, так как позволяет оперативно вносить коррективы в ход инвестиционных процессов и рыночную конъюнктуру.

К специальным способам налогового регулирования можно отнести:

1. налоговые льготы;
2. налоговые санкции.

Правильное сочетание этих двух систем обеспечивает гибкость налогообложения и, как следствие, эффективность налоговой политики. Через экономически обоснованные системы льгот и санкций компенсируются финансовые потери при выпуске новой продукции, модернизации производства, становлении имущественных основ малого бизнеса.

1.8. Тестовые задания на тему: «Понятие налогового прогнозирования в налогообложении на государственном уровне»

1. Определение на заданный временной период экономически обоснованного размера поступлений налогов в соответствующий или консолидированный бюджет, а также объема налогов, подлежащих уплате конкретным предприятием, налогоплательщиком - это ...?
 - а) налоговое планирование;
 - б) налоговое прогнозирование;
 - в) налоговый потенциал.

2. Определить последовательность этапов проведения анализа налогов и налогообложения:
 - а) сбор информации;
 - б) аналитическая обработка данных;
 - в) реализация материалов анализа;
 - г) составление программы анализа;
 - д) оценка и обобщение результатов анализа.

3. Налоговый потенциал конкретного i -го муниципального образования определяется по формуле:
 - а) $НП = \sum(НБ * РС * Кс)$;
 - б) $НП = НС * I$;
 - в) $НП = \frac{\sum НС}{\sum НБ}$.

где: НП - налоговый потенциал; НБ - прогнозируемая налогооблагаемая база; РС - средняя репрезентативная ставка; K_c - коэффициент собираемости; НС - ожидаемые налоговые сборы в текущем году; I - индекс потребительских цен.

4. Налоговый потенциал - это ...?

- а) максимально возможные суммы начисленных налогов;
- б) действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей;
- в) Уменьшение размера налоговых обязательств.

5. В основу прогнозного расчета поступлений налога на прибыль не принимаются следующие показатели:

- а) прогноз по объему прибыли, предъявленный налогоплательщику в целях налогообложения;
- б) оценка доли начисления налога и налоговых вычетов ВВП;
- в) ожидаемая оценка поступлений налога в следующем году;
- г) динамика ВВП на прогнозируемый период.

6. Оперативное государственное прогнозирование осуществляется на срок:

- а) от одного месяца до одного квартала;
- б) на один год;
- в) от года до двух лет.

7. К косвенным методам оценки налогового потенциала относится:

- а) аддитивный;
- б) метод среднедушевых доходов;
- в) метод репрезентативной налоговой системы.

8. Назовите параметр налогового планирования, который показывает, какая доля ВВП перераспределяется посредством налогов, и рассчитывается следующим образом: сумма начисленных налоговых платежей/совокупный доход.

- а) налоговое бремя;
- б) налоговый потенциал;
- в) коэффициент эластичности налогов;
- г) коэффициент собираемости налогов.

9. Форма налоговой отчетности № 1 - НОМ содержит:

- а) Отчет о поступлении налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему РФ;
- б) Отчет о поступлении налоговых платежей в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности;
- в) Отчет о задолженности по налоговым платежам в бюджетную систему РФ и уплате налоговых санкций и пеней.

10. В качестве дополнительной информационной базы к формам налоговой отчетности прилагается:

- а) налоговый паспорт;
- б) аналитическая записка.

11. Метод анализа налогов, предполагающий определение структуры итоговых показателей по налогам, называется:

- а) факторный;
- б) вертикальный;
- в) временной;
- г) трендовый.

12. Если коэффициент эластичности налогов больше единицы, то:

- а) доля налоговых поступлений растет более быстрыми темпами, чем ВВП;
- б) доля налоговых поступлений в ВВП снижается;
- в) доля налоговых поступлений в ВВП остается стабильной.
- г) доля налоговых поступлений в ВВП равна нулю.

13. Алгоритм поступления налоговых платежей в бюджет имеет следующий формализованный вид:

- а) $НП = (НБ + Л) * 1_{инфл.} + Нр - Нож$;
- б) $НП = \sum(НБ_i * РС * Кс)$;
- в) $НП = \sum(НБ_i / РС + Кс)$;
- г) $НП = (НБ - Л) * 1_{инфл.} + Нр - Нож$.

Где НП - налоговые поступления в бюджет; НБ - налогооблагаемая база текущего года; Л - льготы, которые вступают в силу со следующего года; $1_{инфл.}$ - индекс инфляции; Нр - сумма реструктурированной задолженности; Нож - ожидаемая сумма недоимки по налогу на конец текущего года; $НБ_i$ - прогнозируемая налоговая база по конкретному налогу; РС - средняя репрезентативная ставка конкретного налога; Кс - коэффициент собираемости.

14. Отчет по крупнейшим налогоплательщикам имеет форму:

- а) Форма №1-НМ;
- б) Форма №4-ОР;
- в) Форма №7-НП.

15. В основу метода РСН оценки налогового потенциала положены:

- а) средние величины;
- б) относительные величины;
- в) абсолютные величины.

16. Какой метод анализа налогов определяет основную тенденцию налогообложения:

- а) коэффициентный анализ;
- б) трендовый анализ;
- в) сравнительный анализ;
- г) факторный анализ.

17. При каком значении коэффициента эластичности налогов доля налоговых поступлений растет более быстрыми темпами, чем ВВП:

- а) $K_{эл} < 1$;
- б) $K_{эл} = 1$;
- в) $K_{эл} > 1$.

18. Какой показатель характеризует отношение фактических налоговых поступлений к начисленной сумме соответствующего налога:

- а) коэффициент эластичности налогов;
- б) коэффициент собираемости налогов;
- в) индекс рентабельности налоговой системы.

19. Какое количество блоков использует Министерство финансов при прогнозировании развития налоговой системы:

- а) 9;
- б) 11;
- в) 13;
- г) 15.

20. Итоговым обобщающим показателем работы налоговых органов является:

- а) индекс издержек;
- б) коэффициент эластичности налога;
- в) коэффициент собираемости налога.

21. Исходя из факторов, определяющих налоговые риски, они делятся на:

- а) внешние и систематические;
- б) внутренние и систематические;
- в) глобальные, средние и малые;
- г) глобальные и малые.

22. Субъективный метод определения вероятности наступления рискованного события основан на:

- а) анализе значений показателей в сопоставимых условиях прошлых периодов;
- б) использовании предположений, суждений и личного опыта оценивающих экспертов;
- в) использовании основных параметров налогового законодательства, отражающих формирование налоговой базы и налоговой ставки;
- г) применении экономических параметров развития налогового сектора, отражающего показатели налоговой нагрузки.

23. К качественным методам анализа риска относят:

- а) экспертный метод, имитационное моделирование, метод построения «дерева решений»;

- б) анализ чувствительности, метод аналогов, рейтинговый метод;
- в) метод аналогов, экспертный метод, метод построения «дерева решений».
- г) рейтинговый метод, метод аналогов, экспертный метод.

24. Налоговый риск государства выражается в следующем:

- а) в частоте изменений, вносимых в налоговое законодательство;
- б) в сокращении поступлений в бюджет в результате изменения налоговой политики и (или) величины налоговых ставок;
- в) в изменении налоговой политики (появление новых налогов, ликвидация или сокращение налоговых льгот), а также изменении величины налоговых ставок;
- г) в снижении налогового бремени.

25. Налоговые риски государства в зависимости от субъектов, несущих их, детализируют на:

- а) налоговые риски федерации, субъектов РФ, муниципалитетов;
- б) государственные и частные;
- в) налоговые риски различных законодательных и исполнительных органов власти, участвующих в процессе налогообложения;
- г) внешние и внутренние.

Тема 2. Налоговое планирование в организации - теоретические основы

План

- 2.1. Понятие и определение налогового планирования.
- 2.2. Правовое обеспечение налогового планирования и его пределы.
- 2.3. Принципы налогового планирования.
- 2.4. Классификация налогового планирования.
- 2.5. Этапы налогового планирования.
- 2.6. Основные формы организации налогового планирования и налоговые схемы.
- 2.7. Оценка финансовых рисков в налоговом планировании
- 2.8. Отношение государства к налоговому планированию.

Понятие и определение налогового планирования

Налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей управления финансами организации, поскольку налоги являются значимой частью расходов, существенным фактором, детерминирующим финансовый результат и денежный поток, а следовательно, финансовое состояние. Действия менеджеров организации, направленные на оптимизацию налогов, образуют систему корпоративного налогового менеджмента. При этом корпоративный налоговый менеджмент следует рассматривать как часть финансового менеджмента, главной задачей которого является финансовая оптимизация, т.е. выбор более эффективных способов привлечения и использования финансовых ресурсов.

В свете современных условий роль налогового планирования в экономике любого предприятия заключается в том, что оно направлено не на минимизацию отдельных налогов, а прежде всего на оптимизацию совокупной налоговой нагрузки и гармонизацию налогов с общей хозяйственно-финансовой деятельностью.

Роль налогового планирования в экономике современного предприятия обусловила вниманием ученых к сущности данного понятия. Каждый из авторов приводит свое определение экономической сущности налогового планирования, которые являются полемичными как на определение содержания налогового планирования, так и на его принципы, этапы и структурные элементы

В целом, можно выделить два основных аспекта определения налогового планирования:

1. Соотношение с понятиями «налоговой минимизации» и «налоговой оптимизации».
2. Соотношение с законностью осуществляемых в рамках налогового планирования мероприятий.

В части первого аспекта имеющиеся мнения на определение сущности налогового планирования можно разделить на три группы:

Многие авторы понимают *минимизацию* как легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании возможностей, предоставленных налоговым законодательством (пробелами в законодательстве), путем корректировки своей хозяйственной деятельности и методов ведения

бухгалтерского учета. В части второго подхода авторы утверждают, что налоговая *оптимизация* есть выбор оптимального варианта (налоговой схемы) с целью получения дополнительной прибыли либо чистого денежного потока.

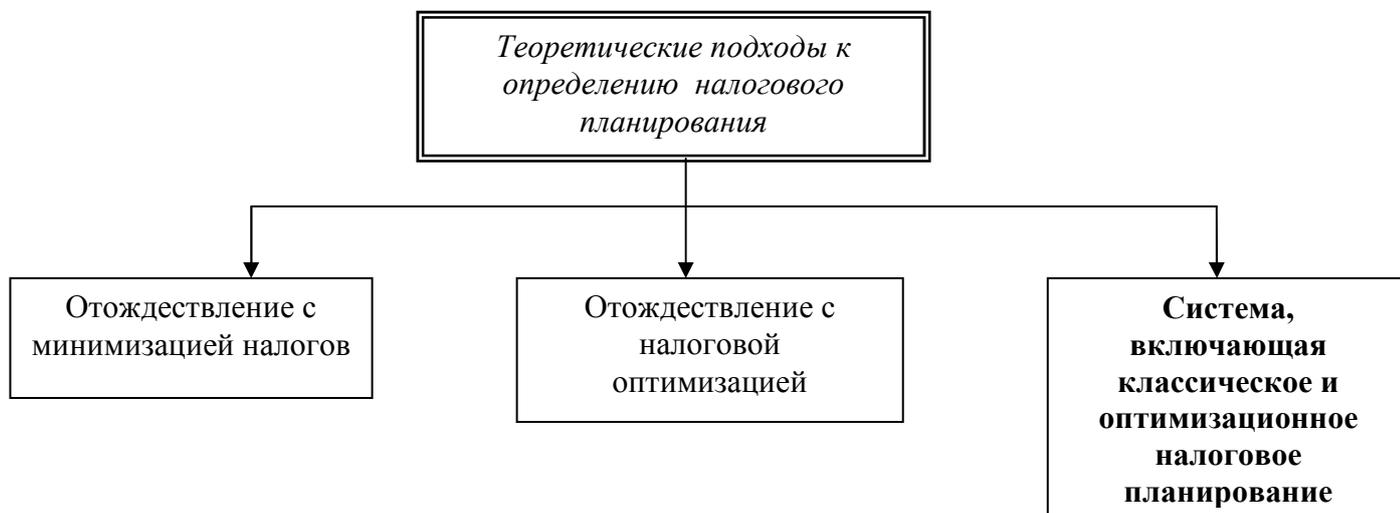


Рисунок 4 – Теоретические подходы к определению налогового планирования

С другой стороны, мнение об идентичности терминов «налоговое планирование», «налоговая минимизация» и «налоговая оптимизация» не является корректным. По мнению авторов Липника Л.Г. и Тихонова Д.Н.⁶ эти термины соотносятся как общее и частное в последовательности их приведения. То есть, минимизация налогов есть составляющая налоговой оптимизации, в то время, как финансовая (в том числе и налоговая) оптимизация есть достижение определенных пропорций всех финансовых аспектов деятельности, проекта или сделки. *Цель* налоговой оптимизации следует определять как достижение высокого уровня чистой прибыли (денежного потока) и структуры финансовых ресурсов по средствам управления налогами. При этом минимизация сумм налогов далеко не всегда является обоснованным критерием эффективности налогового планирования. Более адекватным критерием является оптимизация относительно налоговой нагрузки, так как изменение деловой активности предприятия неизбежно влечет однонаправленное изменение сумм налогов. Обобщая вышеизложенное можно сделать вывод, что налоговая оптимизация есть одна из функций налогового планирования.

Другими *функциями* налогового планирования являются:

1. Снижение неопределенности относительно будущих событий, связанных с налоговыми отношениями.

⁶ Тихонов Д.Н. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 253 с.

2. Координация налоговых параметров с другими финансовыми показателями деятельности организации (выручка, затраты и т.д.).

3. Создание информационной базы для управления и оценки эффективности менеджмента.

Отказ от минимизации налогообложения не означает отказ от налогового планирования, так как последнее продолжает оставаться одним из основных видов общеэкономического планирования (т.е. планирование налогов есть составная часть плана расходов и прибыли, денежных потоков; а плановая величина налоговых обязательств есть составляющая планового бухгалтерского баланса, кроме того, в целях превентивного (предупредительного) и текущего контроля своевременности выполнения обязательств перед бюджетом, на предприятии составляется налоговый календарь, главной задачей которого является четкий прогноз сумм уплаты налогов по конкретным датам). Все выше перечисленные мероприятия осуществляются в рамках классического налогового планирования. Если же налогоплательщик в процессе своей деятельности использует конкретные методы и налоговые схемы, то эти мероприятия осуществляются в рамках оптимизационного налогового планирования.

В части второго аспекта (соотношение с законностью) выделяют две позиции:

1. Идентификация налогового планирования как исключительно законных действий по регулированию уровня налоговой нагрузки (данную позицию поддерживают большинство специалистов в области налогового планирования).

2. Определение налогового планирования как системы, включающей два вида:

1. законное,

2. незаконное налоговое планирование.

Налоговое планирование, не нарушающее закон, - обычная практика бизнеса во всем мире.

Таким образом, обобщая выше изложенное, под **налоговым планированием** следует понимать - совокупность плановых действий в рамках действующего законодательства, определяющих уровень и структуру налоговой нагрузки и обеспечивающей своевременность расчетов с бюджетом. В случае же оптимизационного налогового планирования обеспечивается регулирование уровня и структуры налоговой нагрузки таким образом, чтобы обеспечить достижение стратегических и тактических задач деятельности организации.

Элементы, определяющие результативность налогового планирования, представлены на рисунке 5.

2.2. Правовое обеспечение налогового планирования и его пределы

Пределы налогового планирования включают следующие **методы**:

1. **Законодательное ограничение.**

Существует ряд мер, направленных на предотвращение уклонения от уплаты налогов:

- обязанность субъекта зарегистрироваться в налоговом органе в качестве налогоплательщика;

- обязанность предоставлять налоговые декларации и другие необходимые документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;



Рисунок 5 - Элементы определения результативности налогового планирования

- обязанность удерживать налоги у источников их получения (это норма касается налоговых агентов).

2. Административное воздействие.

Должностных лиц организации за деятельность, направленную на уклонение от уплаты налогов, могут привлечь к административной ответственности в соответствии с КоАП РФ.

3. Судебный механизм борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Привлечение нарушителей к уголовной ответственности по ст. 198 и 199 УК РФ.

Целесообразно выделить еще **два вида пределов** налогового планирования:

1. Качественные:

- предел рентабельности;
- предел цены;

- пределы определенных видов расходов;
- неопределенность внешней среды (внешние факторы, на которые не можем оказать влияние и которые не можем прогнозировать: неопределенность действующего законодательства, состав контрагентов, спрос и т.д.).

- *Количественные.*

Характеризуют возможность снижения налоговой нагрузки и общей ставки налогообложения как в целом по хозяйствующему субъекту, так и по конкретному налогу. Причем, по конкретному налогу целесообразно сравнивать достигнутый уровень налогообложения не со ставкой, указанной в законе, а с реальной ставкой налогообложения, имеющейся в отчетности.

К количественным ограничениям следует также отнести:

- величину издержек, затрачиваемых на внедрение, организацию и осуществление налогового планирования,
- масштабы деятельности фирмы, которые в настоящее время существенно расширяются в условиях происходящей глобализации мировой экономики.

2.3. Принципы налогового планирования

Можно выделить следующие *базовые принципы* налогового планирования:

1. *законность*, который предполагает неукоснительного и строгого соблюдения требований законодательства при определении налоговых обязательств хозяйствующего субъекта, исчислении и уплате налогов.

2. *оперативность*, который предполагает, что налоговая политика организации должна оперативно корректироваться с учетом изменений в действующем законодательстве, а также с учетом изменений внутрифирменных приоритетов. В целях превентивного внесения корректировок налоговой политики является необходимым прогнозирование будущих правовых и налоговых изменений, учет фактора налоговых рисков;

3. *оптимальность*, который предполагает, применение способов, уменьшающих размер налоговых обязательств, не должно причинять ущерба стратегическим целям хозяйствующего субъекта и его собственников. При этом задачей налогового планирования должна быть не минимизация налогов как таковая, а поддержание оптимального соотношения между величиной налоговых обязательств и размером чистой прибыли. Кроме того, применение способов налоговой оптимизации должно предваряться оценкой их эффективности (соотношения эффекта от внедрения в виде сокращения налоговых платежей с дополнительными затратами, обусловленными разработкой и внедрением соответствующего способа) и возможных правовых последствий их использования с учетом позиции налоговых и иных контролирующих органов;

4. *индивидуальность*, имеет существенное значение вследствие того, что каждый налогоплательщик имеет индивидуальное налоговое поле, правовые и хозяйственные условия деятельности вследствие чего, нельзя перенести модели и схемы налогового планирования с одного предприятия на другое без соответствующей их адаптации;

5. *непрерывность*, который предполагает, что та или иная «налоговая схема» должна действовать в течение длительного периода времени, вследствие чего, должна соотноситься, в первую очередь, со стратегическими планами предприятия;

6. *документальное оформление*, которое предусматривает документирование экономического обоснования целесообразности мероприятий в рамках налогового планирования, так и достигнутых результатов.

2.4. Классификация налогового планирования

Классификация налогового планирования по разным признакам представлена на рисунке 6.

Рассмотрим основные классификационные признаки. По первому критерию - ***целевой направленности***, налоговое планирование подразделяется на два вида: стратегическое и тактическое планирование. К направлениям *стратегического налогового планирования* относятся:

- определение направления и вида деятельности,
- выбор организационно-правовой формы,
- выбор формы собственности,
- выбор организационной структуры,
- выбор месторасположения и т.д.

В рамках данного планирования определяется налоговая политика хозяйствующего субъекта. *Тактическое планирование* представляет собой совокупность плановых действий, направленных на регулирование уровня налоговой нагрузки. Данный вид базируется на условиях хозяйствования и налогообложения, определенных на уровне стратегического планирования.

По второму критерию - ***периоду планирования***, налоговое планирование подразделяется на: *оперативное* – на квартал; *текущее* – на год; *долгосрочное* – на отдаленную перспективу, в среднем до 5 лет.

По третьему критерию – ***полноте охвата объектов***, налоговое планирование подразделяется на: *полное* - касается деятельности всего предприятия; *тематические* – касается какого-то вида налога, продукции, конкретной сделки и т.п.

По пятому критерию - ***по субъектам***, нет однозначного мнения специалистов. Так, Сергеева Т.Ю.⁷ разграничивает данные виды по критерию использования методов: *внешнего планирования методы*: замена налогового субъекта (организационно-правовой формы), замена вида деятельности; замена налоговой юрисдикции; *внутреннего планирования методы*: выбор учетной политики, разработка конкретных схем, использование льгот, использование ряда специальных методов (замены отношений, разделение отношений, отсрочки налогового платежа, прямого сокращения объекта налогообложения).

⁷ Сергеева Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: практическое пособие / Т.Ю. Сергеева. – М.: Экзамен, 2005. – 176 с.

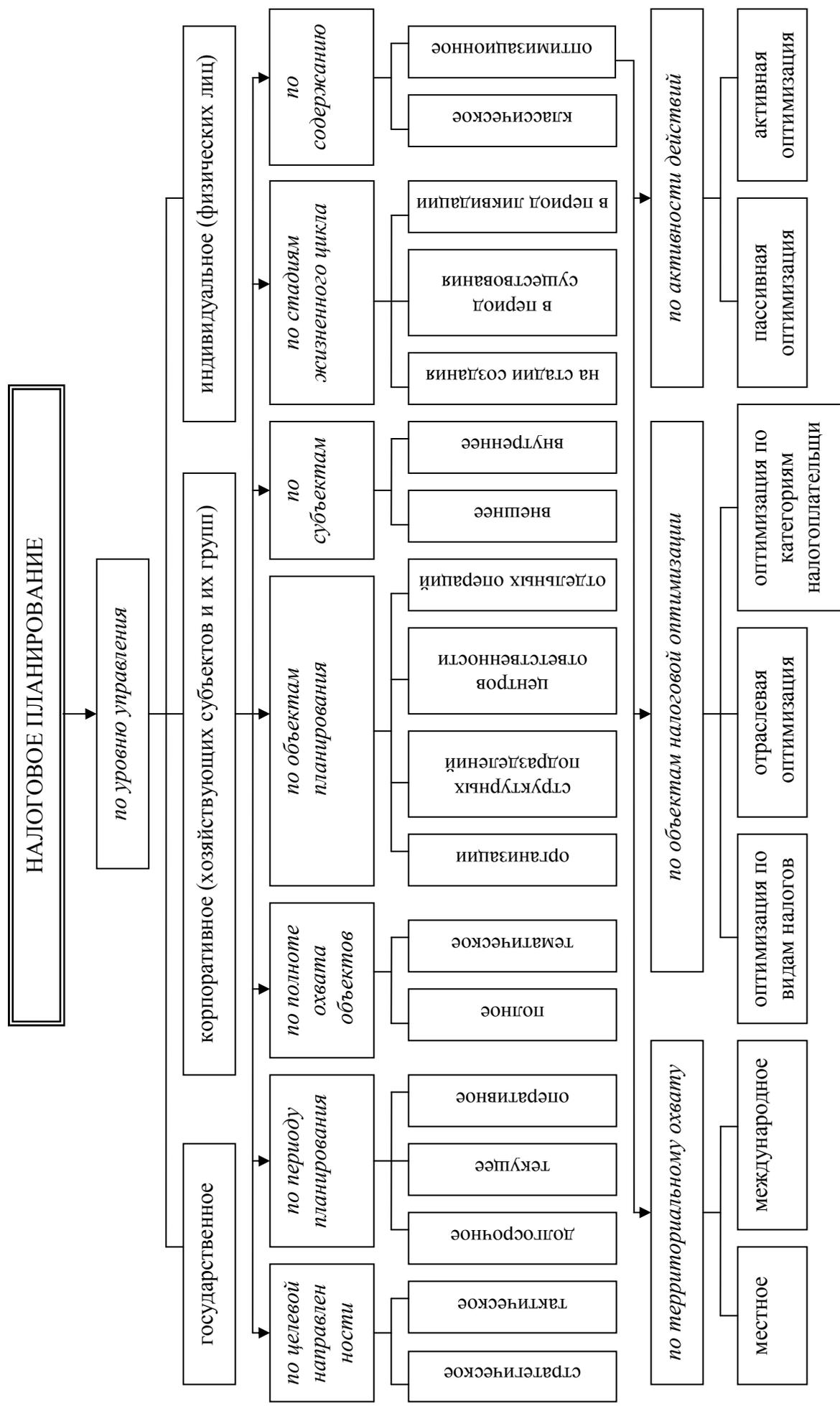


Рисунок 6 – Классификация налогового планирования

По мнению Романовского М.В. и Вылковой Е.С.⁸ - *внешнее* планирование осуществляется путем привлечения внешних консультантов и специалистов, а **внутреннее** – службой налогового аудита.

По восьмому критерию – *по территориальному охвату*, налоговое планирование подразделяется на: *местное* и *международное* (подразумевает под собой оффшорные зоны).

По десятому критерию – по активности действий, налоговое планирование подразделяется на два вида: *пассивная оптимизация* означает использования какого-то одного метода налогового планирования и *активное* – использование всех возможных методов и схем налогового планирования.

2.5. Этапы налогового планирования

На практике поэтапное разбиение налогового планирования призвано определить последовательность совершения операций, определить четкую организационную структуру исполнителей и ответственных за реализацию тех или иных налоговых мероприятий, осуществлять контроль над реализацией принимаемых управленческих решений.

В специальной литературе прослеживается полемичность точек зрения на определение этапов налогового планирования. Автором пособия различные точки зрения представлены в таблице 3.

Большинство авторов подразделяют этапы налогового планирования в рамках стратегического и тактического планирования. Некоторые авторы затрагивают только классическое налоговое планирование (Козенкова Т.А.⁹). И только один автор учитывает при налоговом планировании такой фактор как налоговые риски (Евстигнеев Е.Н.¹⁰).

Рассмотрим основные этапы налогового планирования:

1 Этап. Стратегическое планирование, состоит из следующих процедур:

- определение целей и задач организации, сферы производства и обращения, направлений деятельности;
- выбор организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица;
- определение структуры – решение вопроса о целесообразности формирования финансово-производственной группы или участия в ней, создании структурных подразделений;

⁸ Вылкова Е.С. Налоговое планирование: учебник для вузов / Е.С. Вылкова, М.В. Романовский. – СПб.: Питер, 2004. – 634 с.

⁹ Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии / Т.А. Козенкова. – М.: АиН, – 1999. – 64 с.

¹⁰ Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: учеб. пособие / Е.Н. Евстигнеев. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 119 с.

Таблица 3 - Этапы (стадии) и направления налогового планирования

<i>Козенкова Т.А.</i>	<i>Медведев А.Н.</i>	<i>Кожиное В.Я.</i>	<i>Евстигнеев Е.Н.</i>	<i>Вылкова Е.С., Романовский М.В.</i>
<p>1. Стратегическое планирование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение целей и задач организации, сферы производства и обращения, направлений деятельности; - выбор организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица; - определение структуры – решение вопроса о целесообразности формирования производственной группы или участия в ней, создании структурных подразделений; - определение места расположения предприятия и его структурных подразделений; - анализ предоставляемых законодательством налоговых льгот и оценка возможностей их применения; - формирование «налоговой учетной политики» предприятия <p>2. Оперативное планирование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расчет, анализ и управление налогооблагаемыми базами по различным группам налогов; - составление планов налоговых платежей; - составление многовариантных налоговых моделей при рассмотрении и 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение целей и задач фирмы, решение вопроса о направлении деятельности и размере бизнеса 2. Решение вопроса о наиболее выгодном месте расположения предприятия и его органов управления 3. Выбор организационно-правовой формы 4. Анализ льгот 5. Анализ возможных форм сделок 6. Решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование налогового поля организации 2. Образование системы договорных отношений 3. Подбор типичных хозяйственных операций 4. Определение возможных хозяйственных ситуаций 5. Предварительный выбор вариантов хозяйственных ситуаций 6. Составление журнала хозяйственных операций 7. Сравнительный анализ 	<p>В рамках стратегического планирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот 2. Выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений, филиалов, дочерних компаний и руководящих органов 3. Выбор организационно-правовой формы и ее определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом <p>В рамках текущего планирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Формирование налогового поля с целью анализа 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование целей и задач предприятия 2. Принятие решения о наиболее выгодном с точки зрения налогового планирования расположении предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ 3. Выбор организационно-правовой формы юридического лица и его внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лица с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам 4. Текущее налоговое планирование: <ul style="list-style-type: none"> - использование налоговых освобождений и льгот; - использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении

<p>– принятии управленческих решений; анализ с точки зрения налоговых последствий текущих хозяйственных и финансовых операций на стадии заключения договоров, определение оптимальной формы сделки; – рациональное размещение активов и прибыли предприятия; – составление налоговых календарей</p> <p>3. Оценка эффективности налогового планирования:</p> <p>– установление величины отклонений фактических результатов от плановых, анализ их причин; – определение системы показателей, характеризующих разработанных методов; – корректировка действующей системы налогового планирования</p>			<p>налоговых льгот</p> <p>5. Разработка системы договорных отношений</p> <p>ний</p> <p>6. Составление журнала типовых хозяйственных операций, анализ налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями</p> <p>7. Организация надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов</p>	<p>налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности, планирования сделок;</p> <p>– разработка учетной политики для целей оптимизации налогообложения</p> <p>5. Принятие решений по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумуляирования средств</p> <p>6. Контроль, анализ и оценка эффективности налогового планирования</p>
--	--	--	---	--

- анализ предоставляемых законодательством налоговых льгот и оценка возможностей их применения;
- формирование «налоговой учетной политики» предприятия

2 Этап. Оперативное планирование, состоит из следующих процедур:

- расчет, анализ и управление налогооблагаемыми базами по различным группам налогов;
 - составление планов налоговых платежей;
 - составление многовариантных налоговых моделей при рассмотрении и принятии управленческих решений;
 - анализ с точки зрения налоговых последствий текущих хозяйственных и финансовых операций на стадии заключения договоров, определение оптимальной формы сделки;
 - рациональное размещение активов и прибыли предприятия;
- составление налоговых календарей.

3 Этап. Оценка эффективности налогового планирования, состоит из следующих процедур.

- установление величины отклонений фактических результатов от плановых, анализ их причин;
- определение системы показателей, характеризующих разработанные методы;
- корректировка действующей системы налогового планирования;
- оценка риска в налоговом планировании.

2.6. Основные формы организации налогового планирования и налоговые схемы

Основным моментом в деятельности налогоплательщика является организация работы по налоговому планированию на предприятии. Она предполагает, что налогоплательщики должны выделить налоговое планирование в отдельное направление работы, отделив его от работы бухгалтерской службы.

Это отдельное направление работы должно иметь своего исполнителя. В некоторых организациях создаются отделы налогового планирования. На других предприятиях создаются службы внутреннего аудита. Эти субъекты должны активно взаимодействовать с финансовыми и юридическими службами налогоплательщика.

На небольших предприятиях, как правило, не создаются отдельные службы и, как правило, занимается налоговым планированием в этой ситуации финансовый директор, если такая должность в штате не предусмотрена, то можно воспользоваться и услугами налоговых консультантов.

Для большинства налогоплательщиков можно использовать следующий порядок налогового планирования:

1. Анализ хозяйственной деятельности.
2. Определение основных налоговых проблем.

3. Поиск путей решения этих проблем.
4. Разработка и планирование налоговых схем.
5. Подготовка и реализация налоговых схем.
6. Включение результатов в отчетность и ожидание реакции контролирующих органов.

Налоговая схема – основная идея конкретного метода налогового планирования, либо легальное описание взаимодействия элементов налоговой схемы, либо графическое представление выбранного метода налогового планирования.

По своему масштабу (по степени воздействия на налогоплательщика) налоговые схемы делятся:

1. *Глобальные* – помогают снизить большинство основных налогов, существенно меняют формы бизнеса, воздействуя на основную массу применяемых экономических действий и как результат того, способствуют к многократному сокращению налогового бремени.
2. *Средние* – помогают снизить один-два налога, при этом требуют приспособлять бизнес под эти схемы, приводят к сокращению налогового бремени на десятки процентов.
3. *Малые* – минимизируют, как правило, один налог и, как правило, второстепенный; не требуют больших организационных затрат и позволяют достичь небольшого, но заметного сокращения налогового бремени.

Основными **элементами налоговой схемы** являются:

1. Налогоплательщик.
2. Его контрагенты или юридические лица, выполняющие функции налоговых посредников.

Связи между этими элементами определяют направление основных финансовых потоков налогоплательщика и имеют векторный вид, который обозначаются стрелками (схемы).

Схемы с количеством взаимодействующих лиц от 2 до 4 – *простые схемы*. Если количество взаимодействующих лиц больше 4 – *сложные*.

Классический вариант **механизма построения налоговой схемы**:

1. Поиск идеи.
2. Разработка экономической модели. Решает вопрос: имеет ли найденная идея практический интерес и экономическое содержание (будет ли она эффективной).
3. Юридическая модель. Обоснование идеи со ссылкой на нормативное законодательство.
4. Организационная модель. Определение ответственных лиц, этапы, отчетность и возможные организационные сложности и пути их решения.
5. Учетная модель. Все возможные варианты схемы нужно отразить на счетах бухгалтерского учета.
6. Обработка деталей. Учитывается специфика предприятия, региона, анализируются детали схемы, которые остались без доказательств и принимается управленческое решение о дальнейшем их использовании.

2.7. Оценка финансовых рисков в налоговом планировании

Эффективность мероприятий по управлению налоговыми рисками во многом определяется адекватностью оценки их уровня, в свою очередь определяемой используемыми моделями и методиками.

Общая схема предлагаемого методического подхода к оценке налоговых рисков представлена на рисунке 7. Суть подхода заключается в том, что формирование оценки налоговых рисков может базироваться на использовании некоторых общих методов оценки финансовых рисков, но должно носить ситуационный характер..

Рассмотрим основные этапы методического подхода.

Этап 1. Определение цели управления налоговыми рисками в контексте целей и задач налогового планирования.

Процесс управления финансовыми рисками в целом, а следовательно, и налоговыми рисками, в частности, должен быть направлен на оптимизацию их величины, т.е. поддержание риска на уровне, приемлемом для достижения установленных целей в области управления финансами. Этап определения приемлемого уровня налоговых рисков, достижение которого и выступает целью управления ими, можно разложить на следующие составляющие: 1) определение вида налогового планирования согласно классификационной системе видов налогового планирования (см. вопрос 2); 2) определение цели и задач осуществляемого вида налогового планирования; 3) определение цели управления налоговыми рисками в контексте выделенных задач налогового планирования.

Вопрос о размере приемлемого уровня риска, соответствующего определенному балансу между ожидаемой выгодой и угрозой потерь, должен решаться применительно к индивидуальной ситуации, которая детерминируется следующими ключевыми факторами: 1) задачи налогового планирования, осуществляемого в данной ситуации (объективный аспект); 2) индивидуальная склонность менеджеров (собственников) к принятию / неприятию риска (субъективный аспект).

В отношении первого аспекта, предполагается, что менеджерами и (или) собственниками организаций могут быть установлены различные цели и задачи налогового планирования.

При классическом налоговом планировании, не предусматривающем применение методов оптимизации налогов, в качестве основных задач могут ставиться следующие: 1) определение величины и уровня налоговой нагрузки на плановый период, как факторов, влияющих на конечные финансовые результаты и финансовое состояние; 2) определение планового финансового результата после налогообложения; 3) распределение предстоящих налоговых платежей по подпериодам с учетом законодательно установленных сроков для планирования денежных потоков, а также контроля своевременности платежей.

Задачами оптимизационного налогового планирования на микроуровне могут являться: 1) оптимизация абсолютной или относительной налоговой

нагрузки; 2) максимизация прибыли, остающейся в распоряжении субъекта хозяйствования после уплаты налогов; 3) максимизация чистого денежного притока.

Второй аспект, касающийся субъективной склонности менеджеров (либо собственников) к риску, является предметом психологии, хотя и оказывает значительное влияние на результаты оценки допустимого уровня риска.

Учитывая сложность проблемы определения уровня риска, который можно считать допустимым, для практического применения представляется целесообразным предложить использование эвристических методов, предполагающих неформализованные процедуры решения аналитических задач, базирующиеся на индивидуальных и групповых экспертных оценках.

Этап 2. Идентификация налоговых рисков, присущих планируемой экономической ситуации, согласно классификационной системе налоговых рисков.

На данном этапе предполагается выявление конкретных видов налоговых рисков, которые могут проявиться в планируемой экономической ситуации, а следовательно, подлежат оценке в целях выявления необходимости принятия мер по оптимизации их уровня. Для начала рассмотрим понятие налоговых рисков.

Налоговые риски разновидность рисков финансовых, поскольку при налоговом планировании в результате применения тех или иных налоговых схем возникают риски финансовых потерь. При этом расчет неопределенности, возникающий в ходе решения задач налогового планирования, приобретает особую актуальность, поскольку некоторые из разработанных налоговых схем, позволяющих оптимизировать существующую модель налогообложения, призваны предельно минимизировать финансовый риск.

Под налоговым риском следует понимать неопределенность относительно достижения целей хозяйствующего субъекта в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых (и иных) потерь или в возможности получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений.

В целях принятия адекватных мер по управлению налоговыми рисками в первую очередь представляет интерес выявление и оценка налоговых рисков с негативными последствиями. *В формализованном виде определение риска с негативными последствиями в налоговом планировании можно представить следующим образом.*

Пусть F – целевая функция, определяющая результат налогового планирования; $F_{ож}$ – ожидаемое фирмой значение целевой функции; ΔF – область неопределенности относительно значений целевой функции. Область неопределенности представляет собой множество всех значений, которые на основании имеющейся информации нельзя исключить как возможные.

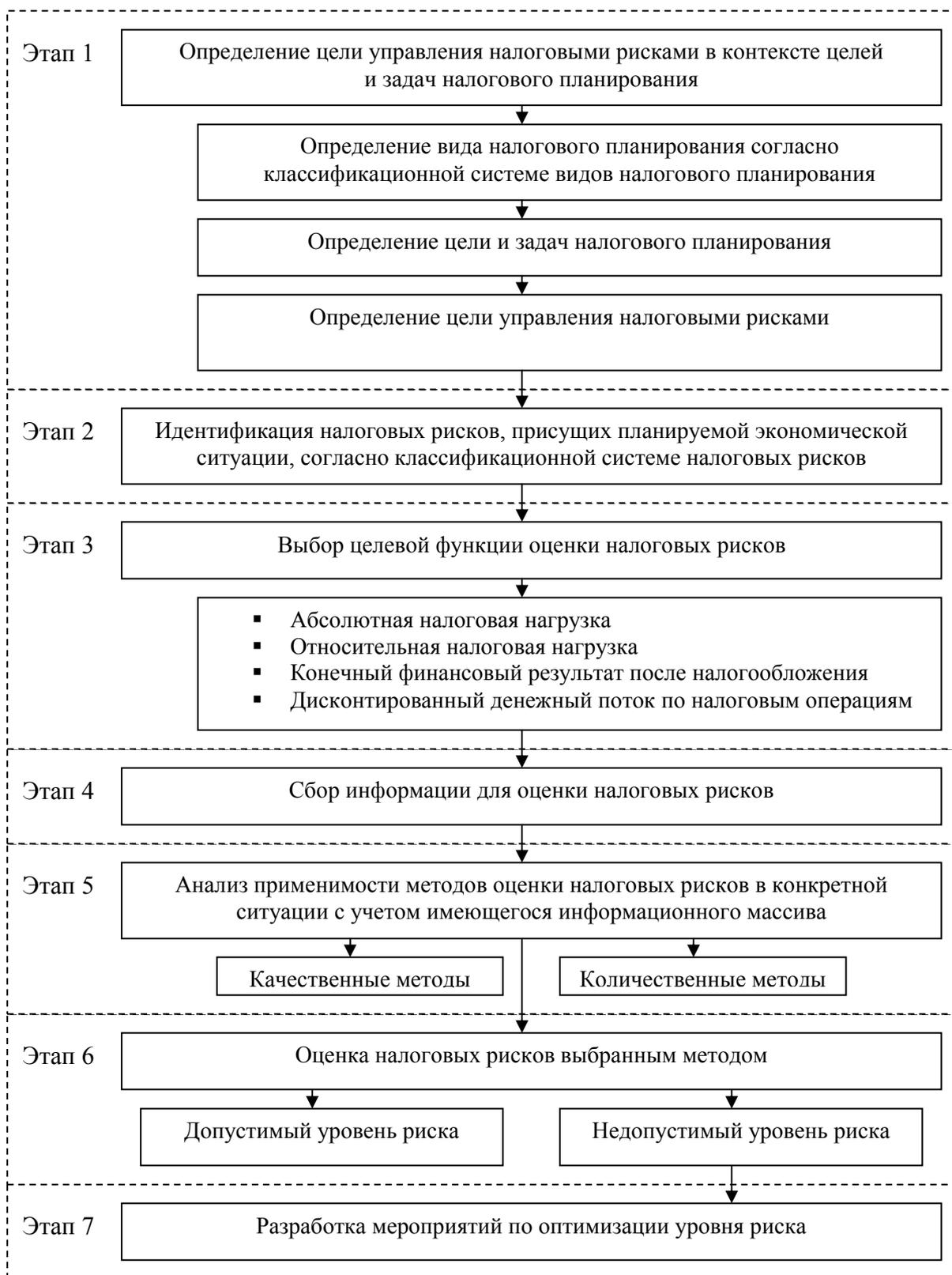


Рисунок 7 – Этапы методического подхода оценки налоговых рисков в налоговом планировании

Риск потерь в налоговом планировании (ΔpF) – это множество значений целевой функции, которые принадлежат области неопределенности относительно значений данной функции и которые для фирмы хуже, чем ожидаемое значение:

$$\Delta pF = \{F \in \Delta F | F < F_{ож}\}.$$

Наличие целевых рисков (ΔpF) есть следствие наличия рисков факторных (ΔpX). Таким образом, наличие риска (ΔpF) обусловлено существованием области неопределенности относительно значения вектора переменных X функции $F(X)$:

$$\Delta pX = \{X \in \Delta X | F(X) \in \Delta pF\}.$$

В свою очередь, вектор переменных X может являться функцией других переменных: $X = X(Y)$ и т.д. Таким образом, можно говорить о наличии факторных рисков первого, второго и последующих уровней.

Выявленные причинно-следственные связи могут быть положены в основу классификации рисков в налоговом планировании, в которой каждому риску соответствует определенный уровень иерархии.

Классификация налоговых рисков представлена на рисунках 8,9:

1. *По субъектам, несущим налоговые риски:* налоговые риски государства, налогоплательщиков, налоговых агентов, взаимозависимых лиц. Риск налогоплательщиков может быть детализирован на риск юридических и физических лиц.

2. *По факторам, определяющим финансовые риски (источникам возникновения):* внешние и внутренние (рисунок 9). Для государства внешние риски обусловлены действием международных договоров в области налогообложения, изменением условий налогообложения в оффшорных зонах и пр., внутренние – деятельностью законодательных и исполнительных органов власти, осуществляющих функции государства в процессе налогообложения, а также налогоплательщиков. Для субъекта хозяйствования источником внешних рисков выступают, в частности, изменения государством условий налогообложения:

- введение новых видов налогов и сборов;
- изменение уровня ставок действующих налогов;
- изменение порядка определения налогооблагаемых баз;
- отмена предоставленных налоговых льгот;
- изменение сроков и условий осуществления налоговых платежей;

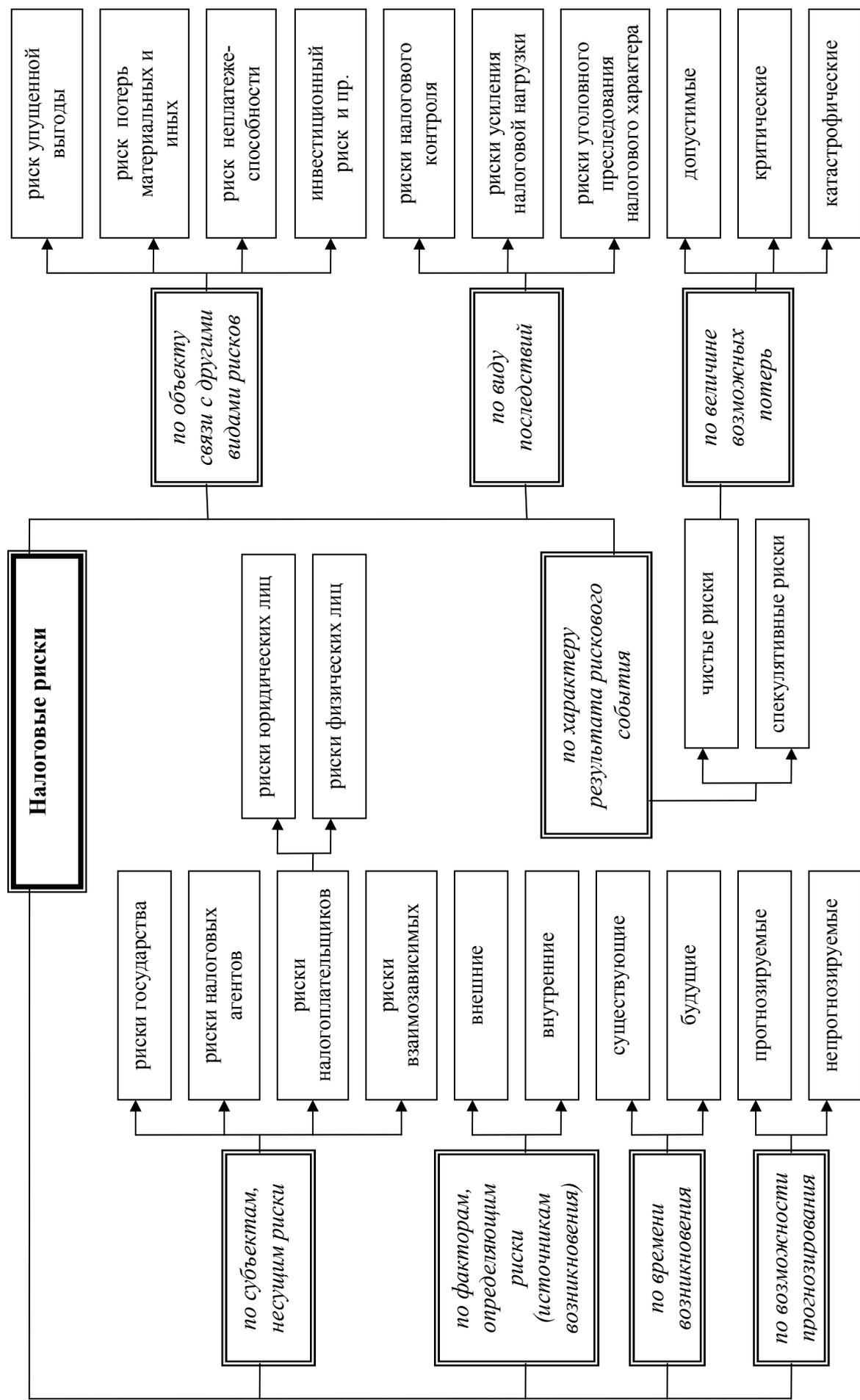


Рисунок 8 – Классификация налоговых рисков

- применение государством способов снижения возможностей компаний по минимизации налоговых платежей. Речь идет о доктринах «существо над формой» и «деловая цель», а также заполнении пробелов в налоговом законодательстве. В частности, сделка может быть переквалифицирована в соответствии с ее существом, если будет доказано, что ее форма не соответствует характеру фактически сложившихся между сторонами договора отношений. Согласно доктрине «деловая цель», сделка, создающая налоговые преимущества, может быть переквалифицирована, если она не достигает деловой цели. Реализация данных доктрин опирается на положения ГК РФ, предусматривающих ничтожность мнимых (совершенных без намерения создать соответствующие ей правовые последствия) и притворных (совершенных с целью прикрыть другую сделку) сделок. К притворной сделке применяются правила сделки, которую на самом деле подразумевали стороны при ее совершении. Таким образом, если судом будет доказана мнимость или притворность сделок, реализация которых создает налоговые преимущества, компания понесет прямые финансовые потери в виде доначисления налогов, а также применения штрафных санкций на нарушения налогового законодательства.

В числе внутренних факторов налогового риска можно выделить:

- ошибки, допущенные при налоговом планировании;
- негативные изменения в хозяйственно-финансовой деятельности;
- двоякое чтение налогового законодательства;
- человеческий фактор (налоговые ошибки).

В числе негативных изменений в хозяйственно-финансовой деятельности, являющихся факторами возникновения налогового риска, можно назвать:

- нарушение договорных отношений, влияющих на исчисление и уплату налогов;
- невыполнение плана;
- участие в судебных разбирательствах;
- неплатежеспособность субъекта, последствиями которой могут быть потери в виде пени, арест счетов и имущества и банкротство.

Налоговые ошибки, возникающие в финансовой деятельности организации, можно подразделить на несколько групп:

- 1) отсутствие либо неправильное оформление первичных документов;
- 2) ошибки, обусловленные неправильным толкованием налогового законодательства, недостаточной квалификацией исполнителей и отсутствием контроля со стороны руководства:
 - неправильное определение налогооблагаемой базы;
 - неверное разграничение доходов и расходов по периодам;
 - неправильное применение налоговых льгот;
 - неправильное определение ставки налога;

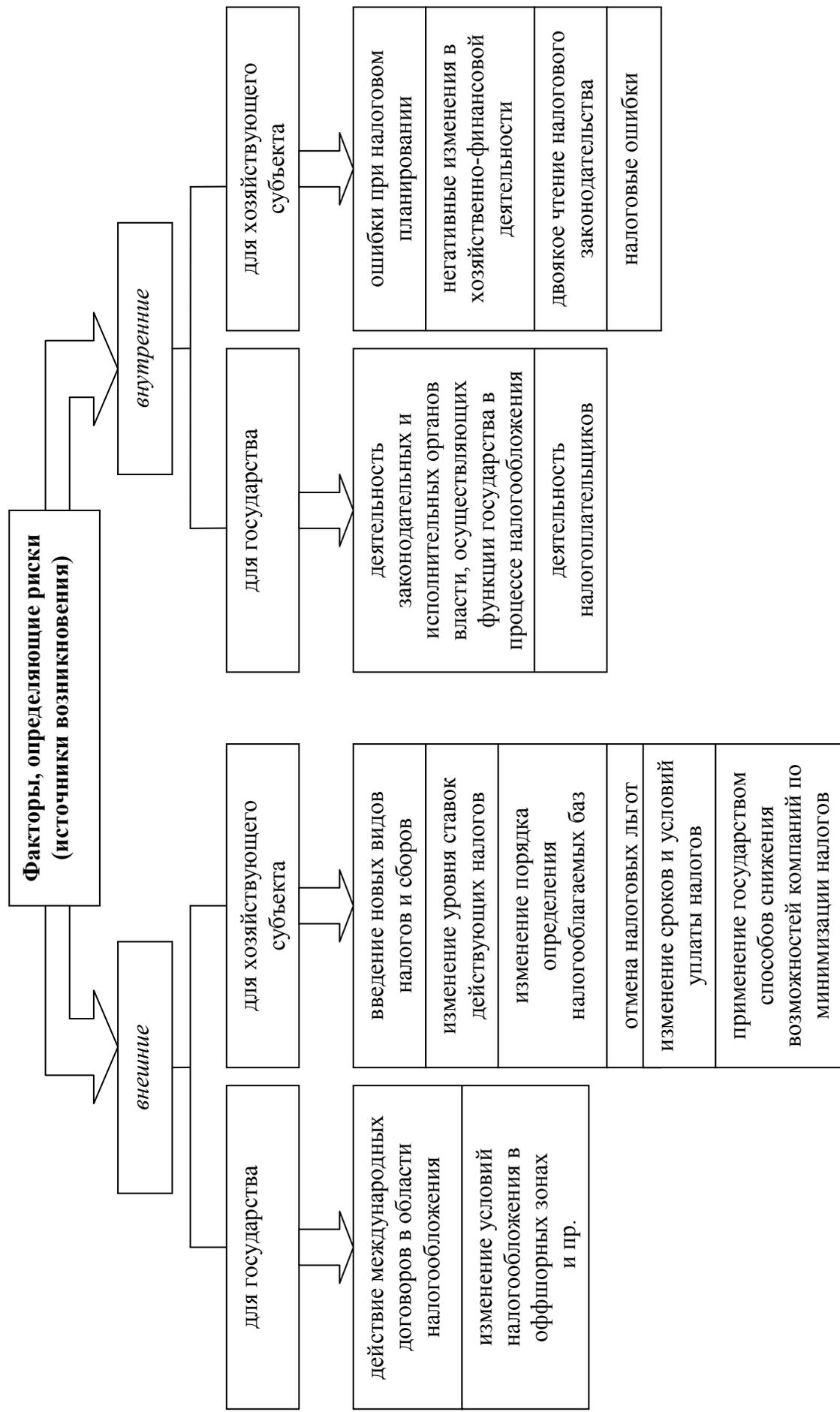


Рисунок 9 – Классификация налоговых рисков по источникам возникновения

- 3) несвоевременное реагирование на изменения в системе налогообложения;
 - 4) арифметические (счетные) ошибки;
 - 5) несвоевременное представление отчетной документации в налоговые органы;
 - 6) просрочка уплаты налогов вследствие забывчивости исполнителей.
3. *По объекту связи с другими видами рисков:* риск упущенной выгоды, риск потерь материальных и нематериальных ценностей, риск неплатежеспособности, инвестиционный и др.
4. *По виду последствий для хозяйствующих субъектов:* риски налогового контроля, риски усиления налоговой нагрузки, риски уголовного преследования налогового характера. Риски налогового контроля можно подразделить на риски обычного и заказного налогового контроля. Последние относятся к форс-мажорным обстоятельствам и не могут быть оценены достаточно точно. Риски усиления налоговой нагрузки подразделяются на риски роста налогооблагаемых баз и ставок вследствие изменения методологии исчисления налогов, а также риски увеличения налогооблагаемых баз в связи с расширением объемов деятельности. Риски уголовного преследования могут быть лишь косвенно оценены в части последствий, связанных с невозможностью продолжать деятельность по управлению субъектом-налогоплательщиком лицами, подвергающимися уголовному преследованию.
5. *По характеру результата рискового события:* чистые (риски получения убытков или нулевого результата) и спекулятивные (риск (шанс) получения дополнительной прибыли). В свою очередь, чистые риски по *величине возможных потерь* можно подразделить на допустимые, критические и катастрофические риски. Критические потери представляют угрозу платежеспособности организации, катастрофические – существованию организации-налогоплательщика.
6. *По времени возникновения:* будущие и существующие риски. Существующими являются риски возникновения налоговых санкций по прошедшим периодам, отчетность по которым представлена в налоговые органы. Будущие риски связаны с деятельностью организации в текущем и предстоящих налоговых периодах, отчетность по которым в налоговые органы будет представлена в будущем.

По возможности прогнозирования (предвидения) изменений налоговой политики: прогнозируемые (предсказуемые) и непрогнозируемые (непредсказуемые)

Этап 3. Выбор целевой функции оценки налоговых рисков.

Математически риск в налоговом планировании представляет собой множество значений целевой функции, которые принадлежат области неопределенности относительно значений данной функции. Таким образом, количественную характеристику рисков получают на основе определения значений целевых функций для различных сценариев экономической ситуации.

Для этого предполагается построение простых аналитических моделей целевых функций результатов налогового планирования и проведение расчетов для различных, специально формируемых сценариев.

В соответствии с выделенными на первом этапе возможными задачами осуществления налогового планирования, результативным показателем (целевой функцией) налогового планирования может выступать:

- величина начисленных налогов;
- чистая прибыль после налогообложения;
- уровень налоговой нагрузки, представляющий собой относительный показатель налоговой нагрузки;
- величина чистого денежного притока (оттока), связанного с налоговыми платежами, дисконтированного с учетом фактора времени.

Таким образом, целевым риском в налоговом планировании могут являться следующие виды неопределенности:

- неопределенность относительно величины начисленных в текущем налоговом периоде налогов;
- неопределенность относительно величины прибыли, которую фирма реально получит после налогообложения;
- неопределенность относительно уровня налоговой нагрузки;
- неопределенность относительно величины денежного потока по налоговым платежам.

Выбор результативного показателя целевой функции для оценки результатов налогового планирования и финансовых рисков в налоговом планировании определяется, прежде всего, целями налогового планирования.

Таблица 4 – Целевые функции для оценки финансового риска в налоговом планировании

<i>Целевая функция</i>	<i>Модель целевой функции</i>
1. Сумма начисленных налогов	$H = \sum_{i=1}^n H_i,$ <p>где H – совокупная величина начисленных налоговых платежей; H_i – i-й налог (сбор)</p>
2. Чистая прибыль	$\Pi = D - P,$ <p>где D – доходы; P – произведенные расходы (включая налоги)</p>
3. Налоговая нагрузка (налоговое бремя)	$U_{HH} = \frac{H}{D} \cdot 100 (\%),$ <p>где U_{HH} – уровень налоговой нагрузки; H – налоги, начисленные за отчетный период, включая косвенные, но без учета налога на доходы физических лиц; D – доходы-брутто</p>
4. Дисконтированный денежный поток по налоговым платежам	$ДДП = \sum_{i=1}^{m \cdot n} \frac{НП_i}{(1 + r/m)^i},$ <p>где $ДДП$ – дисконтированный денежный поток (текущая стоимость будущих денежных потоков) по налоговым платежам; $НП_i$ – налоговые платежи, подлежащие уплате в i-м периоде; r – коэффициент дисконтирования; n – число годовых периодов налоговых выплат; m – число внутригодовых подпериодов выплат (при ежемесячном планировании $m = 12$)</p>

Этап 4. Сбор информации для оценки налоговых рисков.

Назначение этапа – сформировать информационный массив о величине показателя, выбранного в качестве целевой функции налогового планирования, а также рискообразующих факторах. Характер и объем собранной информации, релевантной для оцениваемой ситуации, непосредственным образом определяет, какие методы оценки финансовых рисков в налоговом планировании могут быть далее применены.

Этап 5. Анализ применимости методов оценки налоговых рисков в конкретной ситуации с учетом имеющегося информационного массива.

Вид осуществляемого налогового планирования, а также характер и объем собранных данных о налоговых параметрах и факторах, оказывающих на них влияние, определяет методы, которые можно использовать для оценки риска.

Группировка основных методов анализа и оценки риска деятельности хозяйствующих субъектов, приведена на рисунке 10 (отметим, что на рисунке 10 отражены не все выделяемые в литературе методы анализа риска).

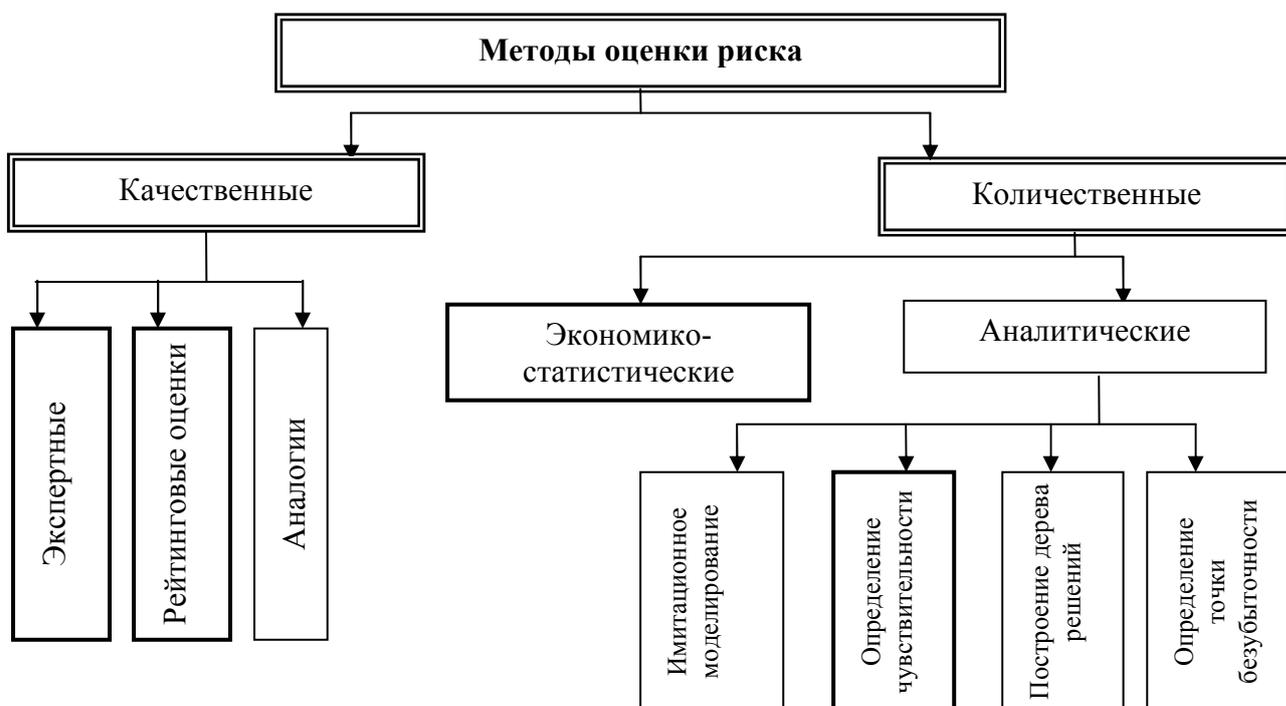


Рисунок 10 – Основные методы оценки финансового риска, возможные к адаптации для оценки налогового риска

Например, в условиях ограниченности (или отсутствии) статистической базы необходимых показателей по данным предприятия для оценки налогового риска могут быть использованы качественные методы оценки, к группе которых относят экспертный и рейтинговый методы, а также метод аналогий. Наличие существенного массива фактических данных по оцениваемым показателям за прошлые периоды или в пространственном разрезе позволяет применить экономико-статистические методы оценки, относящиеся к группе количественных. При оперировании плановыми (прогнозными) данными для

оценки риска из группы количественных следует применять аналитические методы.

Этап 6. Оценка налоговых рисков выбранным методом.

Этап предполагает проведение непосредственных процедур количественной или качественной оценки рисков (см. рисунок 10), а также сравнение результатов полученной оценки с допустимым уровнем риска с помощью показателей представленных в приложении А.

Этап 7. Разработка мероприятий по оптимизации уровня риска.

В случае, когда полученная оценка налогового риска превышает приемлемый уровень, возникает необходимость применения методов оптимизации риска. Анализ подходов к снижению уровня риска и его последствий позволяет выделить следующие основные методы: 1) отказ (уклонение); 2) сокращение риска; 3) передача (аутсорсинг); 4) финансирование риска за счет различных источников (страхование, покрытие потерь из текущего дохода, резервов и пр.). Однако адаптация данных методов к управлению налоговыми рисками носит индивидуальный характер применительно к каждому хозяйствующему субъекту в зависимости от полученных результатов в рамках налогового планирования.

Показатели, используемые для оценки налоговых рисков приведены в приложении А.

2.8. Отношение государства к налоговому планированию

Право налогоплательщика принимать меры, направленные на правомерное уменьшение своих налоговых обязательств, основано на праве всех субъектов права защищать свои охраняемые законом права (в первую очередь, право собственности) любыми не запрещенными законом способами. Согласно ст. 209.2 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Учитывая, что налоговое планирование производится законными способами, важно отношение к нему государства, прежде всего в лице его налоговых органов.

Следует отметить, что государственные органы ко многим мероприятиям налогового планирования относятся нейтрально. Например, если налогоплательщик в целях экономии уплачивает налоги в последний день, установленный для уплаты налога, то такой порядок не влечет за собой каких бы то ни было неблагоприятных последствий. Такое же нейтральное отношение государства к планированию сумм уплачиваемых налогов, к применению льгот, правомерному получению отсрочки и т. п.

Своего рода особое отношение государства к налоговому планированию возникает только в двух случаях:

а) если налогоплательщик манипулирует ценами сделки с целью минимизации налогов;

б) если налогоплательщик применяет так называемые схемы минимизации налогообложения, единственной (или основной) целью которых является снижение налогового бремени.

Конечно, отрицательно государство относится и к практике криминального уклонения от уплаты налогов. В последнее время ряд специалистов и даже официальных лиц стали ставить знак равенства между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов. Такое отношение привело к тому, что термины «налоговое планирование», «оптимизация налогообложения» стали отрицательными. Даже легальные методы оптимизации могут привести к получению необоснованной налоговой выгоды, такой вывод следует из постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006г. № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» (приложение Б).

В соответствии с постановлением Пленума ВАС РФ №53 налоговая выгода определяется как:

- уменьшение налоговой базы;
- получение налогового вычета;
- получение налоговой льготы;
- применение более низкой налоговой ставки;
- получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

Перечисленные типичные операции встречаются в налоговом учете у каждой организации. В какой же момент они становятся опасными с точки зрения необоснованной налоговой выгоды? Из постановления ВАС РФ №53 следует, что налоговая выгода является необоснованной в случаях, если:

- искажается экономический смысл операций;
- отсутствует их деловая цель (например, операция направлена только на снижение налоговой базы);
- отсутствует реальность предпринимательской деятельности, в том числе отсутствуют материальные ресурсы, персонал, основные средства и т.д., экономически необходимые для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Основные признаки получения налоговой выгоды следующие:

- создание организации незадолго до совершения хозяйственной операции;
- взаимозависимость участников сделок;
- неритмичный характер хозяйственных операций;
- нарушение налогового законодательства в прошлом;
- разовый характер операции;
- несовпадение фактического и юридического адресов;
- осуществление расчетов с использованием одного банка;

- осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;
- использование посредников.

Перечисленные обстоятельства сами по себе не свидетельствуют о получении необоснованной налоговой выгоды. Ведь в разные промежутки времени в организации могут иметь место взаимозависимость, использование заемных средств, осуществление расчетов с использованием одного банка. Данные обстоятельства не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной, если они не повлекли неисполнение каких-либо налоговых обязанностей (Президиум ВАС РФ от 24 октября 2006г. №5801/06).

2.9. Тестовые задания по теме «Налоговое планирование в организации - теоретические основы»

1. Минимизация налогов – это...
 - а) легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании возможностей, предоставленных налоговым законодательством (пробелами в законодательстве), путем корректировки своей хозяйственной деятельности и методов ведения бухгалтерского учета;
 - б) есть выбор оптимального варианта (налоговой схемы) с целью получения дополнительной прибыли либо чистого денежного потока;
 - в) безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, естественно, что налогоплательщик вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий уменьшить «ущерб», причиненный ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами.
2. Пределы налогового планирования включают методы:
 - а) законодательное ограничение;
 - б) административное воздействие;
 - в) судебный механизм борьбы с уклонением от уплаты налогов;
 - г) все ответы верны.
3. Принцип оперативности – это...
 - а) эффективность и целесоогласование как с тактическими, так и со стратегическими задачами развития;
 - б) выбор оптимального варианта (налоговой схемы) с целью получения дополнительной прибыли либо чистого денежного потока;
 - в) имеет существенное значение вследствие того, что каждый налогоплательщик имеет индивидуальное налоговое поле, правовые и хозяйственные условия деятельности вследствие чего, нельзя перенести

модели и схемы налогового планирования с одного предприятия на другое без соответствующей их адаптации.

4. Принцип оптимальности – это...
 - а) эффективность и целесообразность как с тактическими, так и со стратегическими задачами развития;
 - б) выбор оптимального варианта (налоговой схемы) с целью получения дополнительной прибыли либо чистого денежного потока;
 - в) совокупность плановых действий в рамках действующего законодательства, определяющих уровень и структуру налоговой нагрузки и обеспечивающей своевременность расчетов с бюджетом.

5. Налоговое планирование – это...
 - а) следствие неэффективной системы внутреннего контроля в области бухгалтерского учета и исчисления налоговых обязательств;
 - б) имеет существенное значение вследствие того, что каждый налогоплательщик имеет индивидуальное налоговое поле, правовые и хозяйственные условия деятельности вследствие чего, нельзя перенести модели и схемы налогового планирования с одного предприятия на другое без соответствующей их адаптации.
 - в) совокупность плановых действий в рамках действующего законодательства, определяющих уровень и структуру налоговой нагрузки и обеспечивающей своевременность расчетов с бюджетом.

6. Тактическое планирование – это ...
 - а) представляет собой совокупность плановых действий, направленных на регулирование уровня налоговой нагрузки;
 - б) легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании возможностей, представленных налоговым законодательством (пробелами в законодательстве), путем корректировки своей хозяйственной деятельности и методов ведения бухгалтерского учета;
 - в) основная идея конкретного метода налогового планирования, либо легальное описание взаимодействия элементов налоговой схемы, либо графическое представление выбранного метода налогового планирования.

7. Налоговая схема – это...
 - а) минимизируют, как правило, один налог и, как правило, второстепенный; не требуют больших организационных затрат и позволяют достичь небольшого, но заметного сокращения налогового бремени;
 - б) основная идея конкретного метода налогового планирования, либо легальное описание взаимодействия элементов налоговой схемы, либо

- графическое представление выбранного метода налогового планирования;
- в) помогают снизить большинство основных налогов, существенно меняют формы бизнеса, воздействуя на основную массу применяемых экономических действий и как результат того, способствуют к многократному сокращению налогового бремени.
8. К качественному пределу налогового планирования относится:
- а) предел цены;
 - б) обязанность предоставлять налоговые декларации;
 - в) обязанность зарегистрироваться в качестве налогоплательщика;
 - г) масштаб деятельности фирмы.
9. По целевой направленности налоговое планирование делится на:
- а) долгосрочное;
 - б) тактическое;
 - в) текущее;
 - г) стратегическое;
 - д) оперативное.
10. По содержанию налоговое планирование квалифицируется на:
- а) стратегическое;
 - б) классическое;
 - в) оптимизационное;
 - г) тактическое.
11. Оперативное налоговое планирование осуществляется на срок:
- а) месяц;
 - б) квартал;
 - в) 1 год;
 - г) 5 лет.
12. К методам внешнего планирования относят:
- а) выбор учетной политики;
 - б) использование льгот;
 - в) замена налоговой юрисдикции;
 - г) разработка конкретных схем.
13. К методам внутреннего планирования относят:
- а) замена налогового субъекта;
 - б) выбор учетной политики;
 - в) замена вида деятельности;
 - г) замена налоговой юрисдикции.
14. По территориальному охвату налоговое планирование классифицируется

на:

- а) государственное;
- б) местное;
- в) корпоративное;
- г) международное.

15. Налоговая оптимизация – это:

- а) выбор минимального варианта (налоговой схемы);
- б) выбор оптимального варианта (налоговой схемы) с целью получения дополнительной прибыли либо чистого денежного потока;
- в) выбор оптимального варианта (налоговой схемы), при котором главной целью не является получение дополнительной прибыли либо чистого денежного потока.

16. Определите, какой из ниже указанных действий, не относится к стратегическому планированию:

- а) появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот;
- б) выбор организационно-правовой формы и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом;
- в) формирование налогового поля с целью анализа налоговых льгот.

17. Оперативное планирование включает:

- а) составление планов налоговых платежей;
- б) определение целей и задач организации, сферы производства и обращения, направлений деятельности;
- в) анализ предоставляемых законодательством налоговых льгот и оценка возможностей их применения.

18. Глобальная налоговая схема:

- а) помогает снизить один-два налога, при этом требуют приспособлять бизнес под эти схемы, приводят к сокращению налогового бремени на десятки процентов;
- б) помогают снизить большинство основных налогов, существенно меняют формы бизнеса, воздействуя на основную массу применяемых экономических действий и как результат того, способствуют к многократному сокращению налогового бремени;
- в) минимизируют, как правило, один налог и, как правило, второстепенный; не требуют больших организационных затрат и позволяют достичь небольшого, но заметного сокращения налогового бремени.

19. Функциями налогового планирования являются:

- а) снижение неопределенности относительно будущих событий, связанных с налоговыми отношениями;
 - б) координация налоговых параметров с другими финансовыми показателями деятельности организации (выручка, затраты, и т.д.);
 - в) создание информационной базы для управления и оценки эффективности менеджмента;
 - г) все ответы верны.
20. Расставить в логическом порядке этапы налогового планирования:
- а) определение целей и задач фирмы, решение вопроса о направлении деятельности и размере бизнеса;
 - б) анализ льгот;
 - в) решение вопроса о наиболее выгодном месте расположения предприятия и его органов управления;
 - г) решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли;
 - д) выбор организационно-правовой формы;
 - е) анализ возможных форм сделок.
21. Какой налоговый документ отражает четкий прогноз сумм уплаты налогов по конкретным датам:
- а) налоговый паспорт;
 - б) налоговый календарь;
 - в) налоговая роспись;
 - г) аналитическая записка.
22. Сколько этапов включает в себя «методический подход оценки налоговых рисков»:
- а) 3;
 - б) 10;
 - в) 7.
23. Расположите в хронологическом порядке этапы построения налоговой схемы:
- а) разработка экономической модели;
 - б) разработка юридической модели;
 - в) разработка организационной модели.
24. Метод экспертных оценок относится:
- а) к количественным;
 - б) к качественным;
 - в) верно а и б.
25. В соответствии с постановлением Пленума ВАС РФ №53 налоговая выгода определяется как:
- а) уменьшение налоговой базы;

- б) получение налогового вычета;
- в) получение налоговой льготы;
- г) применение более низкой налоговой ставки;
- д) получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета;
- е) все ответы верны.

Тема 3. Налоговое планирование в системе управления финансами предприятия

План:

- 3.1. Механизм определения налоговой нагрузки на организацию.
- Налоговый менеджмент и его эффективность.
- Методы налогового планирования.
- Инструменты налогового планирования.
- Налоговое поле и налоговый паспорт организации.
- Тестовые задания

3.1. Механизм определения налоговой нагрузки на организацию

Налоговая нагрузка (бремя) на уровне хозяйствующего субъекта – это относительный показатель, характеризующий долю начисленных налогов в брутто- доходах (выручка прочие доходы) рассчитанных с учетом требований налогового законодательства по формированию различных элементов налога.

Факторы, оказывающие влияние на уровень налоговой нагрузки

- 1) Элементы договорной и учетной политики для целей налогообложения.
- 2) Льготы и освобождения.
- 3) Основные направления развития бюджетной, налоговой и инвестиционной политики государства, влияющей напрямую на элементы налогов.
- 4) Получение бюджетом ссуды, налоговых кредитов, рассрочек и отсрочек по налогам и сборам.
- 5) Размещение бизнеса и органов управления хозяйствующих субъектов в оффшорных зонах и свободных экономических зонах, находящихся в РФ.

В мировой практике налогообложения применяется такое понятие как **«полная ставка налогообложения»** - это параметр, характеризующий налоговую нагрузку на фирму или тяжесть ее налогового бремени, рассчитываемый как отношение причитающихся к уплате налоговых платежей к добавленной стоимости.

Добавленная стоимость рассчитывается как разница между выручкой и материальными затратами.

Исходя из показателя размера полной налоговой ставки на основе мирового опыта, предполагается следующая оценка по выбору метода налоговой оптимизации.

- 1) Если полная ставка составляет 10-15%, то используется стандартный метод налогообложения без элементов налогового планирования.
- 2) Если полная ставка составляет от 20 до 35%, то следует использовать пассивные элементы налогового планирования без специальных программ.
- 3) Если полная ставка составляет от 40 до 50%, то следует использовать налоговое планирование активного характера, предварительно проведя

налоговую экспертизу на предприятии с привлечением внешних специалистов (налоговых консультантов, аудиторов).

Различие методик определения налогового бремени проявляется в основном в использовании того или иного количества налогов, включаемых в расчет налоговой нагрузки, а также в способе определения интегрального показателя, с которым сравнивается общая сумма налогов за расчетный период. Основная идея каждой методики проявляется в том, чтобы сделать интегральный показатель налоговой нагрузки экономического субъекта универсальным, позволяющим сравнивать уровень налогообложения в различных отраслях народного хозяйства. Для наибольшей точности расчетов при проведении мероприятий по оптимизации налогообложения на конкретном предприятии специалистам не стоит ограничиваться одной методикой. Целесообразно использовать две – три методики, чтобы полученные с их помощью результаты наиболее полно описывали текущую или ретроспективную налоговую ситуацию на предприятии. Результаты оформить в таблицу.

***Расчеты по методике Департамента налоговой политики
Министерства финансов РФ.***

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

$$\text{НБ} = (\text{Нобщ}/\text{Вобщ}) \cdot 100 \%,$$

где НБ - налоговое бремя; Нобщ - общая сумма налогов; Вобщ - общая сумма выручки от реализации.

Показатель налогового бремени, рассчитанный в соответствии с этой 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.

Расчеты по методике М. Н. Крейниной.

Методика определения налоговой нагрузки, разработанная М. Н. Крейниной, заключается в сопоставлении налога и источника его уплаты. Каждая группа налогов в зависимости от источника, за счет которого уплачиваются налоги, имеет свой критерий оценки тяжести налогового бремени. Для проведения расчетов по этой методике используют формулу.

$$\text{НБ} = (\text{В} - \text{Ср} - \text{Пч})/(\text{В} - \text{Ср}) \cdot 100 \%,$$

где НБ - налоговое бремя; В - выручка от реализации; Ср - затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг) за вычетом косвенных налогов; Пч - фактическая прибыль, остающаяся после уплаты налогов в распоряжении экономического субъекта.

Интегральным показателем в данной методике выступает прибыль экономического субъекта, к которой приводится сумма всех налогов. Данные формулы показывают во сколько раз суммарная величина уплаченных налогов отличается от прибыли. Данная методика представляется действенным средством анализа воздействия прямых налогов на финансовое состояние экономического субъекта. При таком подходе недооценивается влияние косвенных налогов на финансовое состояние экономического субъекта. Поэтому применение этой методики должно обязательно происходить в сочетании с оценкой влияния косвенных налогов на налоговую нагрузку экономического субъекта.

Расчеты по методике А. Кадушина и Н. Михайловой

Методика определения налоговой нагрузки, предложенная А.Кадушиным и Н.Михайловой является количественной. В соответствии с этой методикой предлагается оценивать налоговую нагрузку как долю отдаваемой в бюджет добавленной стоимости, созданной конкретным экономическим субъектом. Добавленная стоимость является источником дохода экономического субъекта и источником уплаты налогов. Интегральный показатель позволяет усреднить оценку налоговой нагрузки для различных типов производств. Валовая выручка по этой методике представляется в виде разбивки на следующие компоненты: материальные затраты (МЗ); добавленная стоимость (ДС), включающая амортизационные отчисления (АМ); затраты на оплату труда (ЗП) с учетом ЕСН; налог на добавленную стоимость НДС; прибыль (П). Так как долевое распределение этих компонентов у различных экономических субъектов в зависимости от вида деятельности, отраслевых особенностей, портфеля заказов и т.д. неодинаково, то целесообразно ввести в методику структурные коэффициенты: долю добавленной стоимости в выручке (K_0); долю затрат на оплату труда в добавленной стоимости ($K_{зп}$); долю амортизационных отчислений в добавленной стоимости ($K_{ам}$). Данные показатели рассчитываются следующим образом:

$$K_0 = ДС/В; K_{зп} = ЗП/ДС; K_{ам} = АМ/ДС;$$

$$НБ = (\text{сумма всех налогов/чистые активы})/(\text{чистая прибыль/чистые активы}).$$

Применение этой методики позволяет сравнивать количественные изменения доли налогов в добавленной стоимости в зависимости от типа производства и рентабельности. При использовании этой методики появляется возможность просчитать влияние повышения и понижения налоговых ставок и увеличения льгот на темпы развития экономического субъекта. Недостаток описанной методики заключается в том, что в расчетные формулы не вошел налог на имущество, влияние которого сложно признать незначительным.

Расчеты по методике Е. А. Кировой.

Настоящая методика разработана доктором экономических наук Е. А. Кировой, которая считает, что некорректно применять такой показатель, как выручка от реализации в качестве базы для исчисления налоговой нагрузки на

экономический субъект. Автор методики предлагает различать два показателя, характеризующих налоговую нагрузку экономического субъекта: абсолютный и относительный. Абсолютная налоговая нагрузка - это налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет, т. е. абсолютная величина налоговых обязательств перед бюджетом. Абсолютный показатель налоговой нагрузки не отражает напряженности налоговых обязательств экономического субъекта, поэтому дополнительно рассчитывается показатель относительной налоговой нагрузки. Относительная налоговая нагрузка экономического субъекта - это отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, т. е. доля налогов с учетом недоимки и пеней во вновь созданной стоимости. Источником уплаты налоговых платежей (как и в предыдущих методиках) является добавленная стоимость - стоимость товаров, работ и услуг за вычетом промежуточного потребления. Вновь созданная стоимость рассчитывается по следующим формулам:

$$ВСС = В - Мз - А + ВД - ВР; ВСС = ОТ + СО + П + НП,$$

где ВСС - вновь созданная стоимость; В - выручка от реализации товаров (работ, услуг); МЗ - материальные затраты; А - амортизационные отчисления; ВД - внереализационные доходы; ВР - внереализационные расходы; ОТ - оплата труда; СО - отчисления на социальные нужды; П - прибыль с учетом налоговых платежей; НП - налоговые платежи.

Относительная налоговая нагрузка рассчитывается по формуле

$$Дн = (НП + СО) / ВСС \cdot 100 \%,$$

где Дн - относительная налоговая нагрузка.

Достоинством данной методики является то, что она позволяет сравнивать конкретную налоговую нагрузку на конкретные экономические субъекты вне зависимости от их отраслевой принадлежности, поскольку налоговые платежи соотносятся именно с вновь созданной стоимостью, налоговое бремя оценивается относительно источника уплаты налогов. Однако эта методика не учитывает влияние таких показателей, как фондоемкость, трудоемкость, рентабельность, оборачиваемость оборотных активов и не позволяет прогнозировать изменение деловой активности экономического субъекта в зависимости от изменения количества налогов, налоговых ставок и льгот.

Расчеты по методике М.И. Литвина.

В соответствии с данной методикой показатель налоговой нагрузки рассчитывается по следующей формуле:

$$Т = (ST / ТУ) \cdot 100 \%,$$

где Т - налоговая нагрузка; ST - сумма налогов; ТУ - размер источника средств уплаты налогов.

В общую сумму налогов необходимо включать все уплачиваемые налоги, в том числе налог на доходы физических лиц, поскольку все налоги перечисляются за счет денежных средств экономического субъекта, степень перелаживаемости которых непостоянна. В качестве источника средств уплаты налогов признается доход экономического субъекта в различных формах:

выручка от реализации, прибыль в процессе формирования, прибыль в процессе распределения, доход работников и т.д. Методика позволяет собрать практические ценные сведения по конкретному экономическому субъекту. Например, позволяет увидеть, какая доля добавленной стоимости уходит в бюджет в виде налогов и сколько прибыли расходуется на уплату налогов. Также данная методика позволяет учесть особенности деятельности конкретного экономического субъекта, то есть долю амортизационных отчислений, трудозатрат и материальных затрат в добавленной стоимости.

Расчеты по методике Т. К. Островенко.

К обобщающим показателям, характеризующим налоговую нагрузку экономического субъекта, относятся следующие:

$$\text{НБд} = \text{НИ} / \text{Вр},$$

где НБд - налоговая нагрузка на доходы экономического субъекта; НИ - налоговые издержки; Вр - выручка от реализации.

$$\text{НБф} = \text{НИ} / \text{ВБсреднегод.},$$

где НБф - налоговая нагрузка на финансовые ресурсы экономического субъекта; ВБсреднегод. - среднегодовая валюта баланса.

$$\text{НБп} = \text{НИ} / \text{П},$$

где НБп - налоговая нагрузка на прибыль экономического субъекта; П - прибыль до налогообложения.

Достоинством данной методики является то, что она позволяет с различной степенью детализации в зависимости от поставленной задачи рассчитать налоговую нагрузку. Для того чтобы решать проблемы налогового планирования путем оптимизации налоговой нагрузки, необходимо воздействовать на различные элементы, включенные в ее расчет, т. е. грамотно оперировать налоговым законодательством.

3.2. Налоговый менеджмент и его эффективность

Определение эффективности налогового планирования является одним из его заключительных этапов, в качестве основных элементов которого можно выделить следующие:

- определение точности налогового планирования, предполагающее сравнение фактических данных с плановыми показателями, определение величины отклонений, выявление и анализ их причин, установление максимально доступных размеров отклонений;
- определение эффективности налогового планирования, предполагающее разработку системы показателей, позволяющих адекватность применяемых методов и способов налогового планирования, а также степень их воздействия результаты финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Результаты, полученные в рамках последовательной реализации действий составляющий каждый элемент рассматриваемого этапа одновременно позволяют:

- подвести итоги тех или иных планов;
- выявить причины возникших отклонений и принять решение о направлениях корректировки действующей системы налогового планирования в организации;
- принять решение об отказе от использования нерезультативных методов и разработке новых.

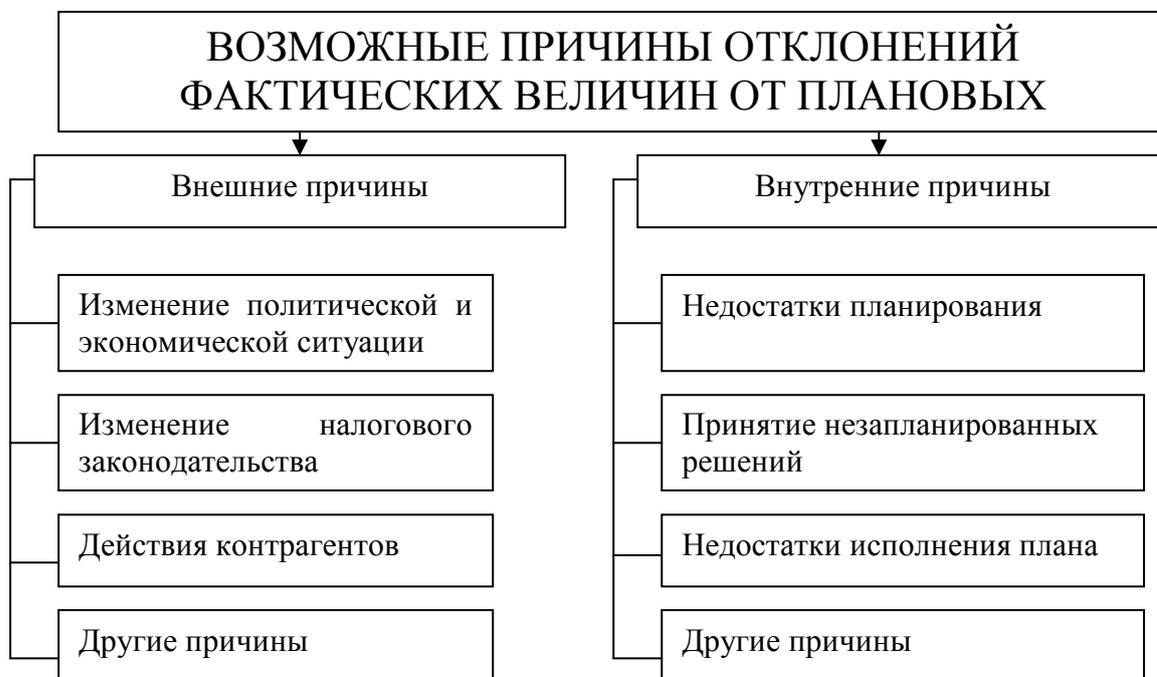


Рисунок 11 – Причины отклонений в налоговом планировании

Наиболее важным в данном этапе является выявление и анализ причин отклонений плановых показателей от фактических, которые могут быть как внешними так и внутренними (рисунок 11).

Внешние причины по отношению к хозяйствующему субъекту имеют объективную основу, т.е. не зависят от самой организации. Роль налогового планирования в данном случае сводится к возможно более точному прогнозированию ситуации, экспертной оценке последствий.

Внутренние причины полностью зависят от хозяйствующего субъекта, и являются результатом принятия незапланированных решений или отказа от ранее предусмотренного.

Анализ причин отклонений фактических показателей от плановых дают возможность:

- скорректировать средне- и долгосрочные планы;
- учесть выявленные внутренние недостатки при составлении новых планов;
- усовершенствовать систему планирования и управления в организации;
- сформировать базу данных, характеризующих степень влияния объективных внешних факторов на величину отклонений.

Для оценки степени точности составления планов налоговых платежей целесообразно установить максимально допустимый размер отклонений, который по оценкам современных исследователей не должен превышать 11,6% (данный показатель является средним, рекомендованным налоговыми органами, - см. приложение В).

Вся система налогового планирования в основном ориентированна на увеличение прибыли хозяйствующего субъекта в связи, с чем оценку ее эффективности целесообразно давать на основе результатов влияния применяемых методов и способов на финансовые результаты деятельности организации. Получить необходимую для этого информацию возможно с помощью системы показателей обобщенной в таблице 1.

Таблица 5 – Система показателей результативности налогового планирования

Наименование показателя	Расчет	Экономическое содержание	Примечание
<i>Показатели, дающие обобщенную оценку эффективности налоговой политики организации</i>			
Коэффициент эффективности налогообложения (K_1)	$K_1 = \frac{ЧП_{нл(\phi)}}{ОПП}$, где $ЧП_{нл(\phi)}$ - планируемая (фактическая) чистая прибыль; $ОПП$ - общая сумма налоговых платежей	Увеличение показателя свидетельствует о снижении общего налогового бремени относительно величины чистой прибыли	Целесообразно проводить сравнение значений коэффициента за ряд лет
Налогоемкость реализации продукции (K_2)	$K_2 = \frac{ОПП}{V_p}$, где V_p - объем реализации продукции, товаров, работ, услуг	Данный показатель позволяет определить сумму налоговых платежей на единицу объема реализованной продукции	
<i>Показатели, характеризующие долю групп налоговых платежей в себестоимости, цене и нераспределенной прибыли</i>			
Коэффициент налогообложения расходов (K_3)	$K_3 = \frac{НР}{P}$, где $НР$ – сумма налоговых платежей входящих в состав расходов; P – сумма расходов организации	Данный показатель характеризует долю групп налоговых платежей в сумме расходов организации	Положительная оценка дается в случае если $K_3 \rightarrow 0$
Коэффициент налогообложения цены (K_4)	$K_4 = \frac{НЦ}{Ц}$, где $НЦ$ – сумма налоговых платежей входящих в цену продукции, товаров, работ и услуг; $Ц$ – цена продукции, товаров, работ и услуг	Данный показатель характеризует долю налоговых платежей в цене продукции, товаров, работ и услуг организации	Положительная оценка дается в случае если $K_4 \rightarrow 0$

Коэффициент налогообложения прибыли (K_5)	$K_5 = \frac{НП}{П}$, где $НП$ – сумма налоговых платежей уплачиваемых за счет прибыли; $П$ – сумма прибыли	Данный показатель характеризует долю налоговых платежей в прибыли организации	Положительная оценка дается в случае если $K_5 \rightarrow 0$
<i>Показатели, характеризующие эффективность использования налоговых льгот</i>			
Коэффициент льготного налогообложения (K_6)	$K_6 = \frac{Нэ}{Нo}$, где $Нэ$ – сумма налоговой экономии в результате использования льготы; $Нo$ – сумма налоговых обязательств возникающая без учета льготы	Данный показатель позволяет определить степень влияния той или иной льготы на величину налога	$K_6 \geq 0$, при $K_6 \rightarrow 1$ эффективность льготы повышается
Коэффициент эффективности льготирования (K_7)	$K_7 = \frac{Нэ}{ВР}$, где $ВР$ – общий объем выручки организации	Данный показатель характеризует величину налоговой экономии в результате использования льгот на один рубль выручки	При $K_7 > 0$ применение льготы приносит прибыль, при $K_7 < 0$ - убыток
Коэффициент льготного инвестирования (K_8)	$K_8 = \frac{Нэ}{И}$, где $И$ – сумма инвестиций подлежащих льготированию	Данный показатель характеризует долю инвестиций, осуществляемых за счет налоговой экономии	При $K_8 \rightarrow 1$, налоговая эффективность инвестиций повышается
<i>Показатели, характеризующие использование того или иного элемента налогового планирования</i>			
Коэффициент налоговой эффективности региона (K_9)	$K_9 = \frac{Нр}{Р}$, где $Нр$ – совокупная величина налоговых обязательств, возникающих в конкретном регионе; $Р$ – общий объем выручки от реализации за период	Данный показатель позволяет сравнить результативность действия в регионе с точки зрения снижения налогового бремени а также определить величину налоговой экономии, полученной в данном регионе по сравнению с другими	При $K_9 \rightarrow \min$, привлекательность функционирования в регионе повышается
Коэффициент реальной доходности (K_{10})	$K_{10} = 1 - НПс$, где $НПс$ – ставка налога на прибыль	Данный показатель позволяет определить наиболее эффективные с точки зрения налогообложения	Положительная оценка дается в случае если $K_{10} \rightarrow 1$

		направления финансовых вложений	
--	--	------------------------------------	--

Все вышеперечисленные показатели целесообразно применять как непосредственно при налоговом планировании, так и при оценке альтернативных вариантов налоговой политики и выборе ее оптимального варианта, а также при подведении итогов планирования и определении его результатов.

Однако в силу особенностей отечественной хозяйственной среды, сформулированных ранее, невозможно привести рекомендуемые значения всех коэффициентов. Оценка эффективности возможна лишь на основе динамических расчетов, позволяющих выявить тенденции для каждой конкретной организации. Вместе с тем в отношении показателя «налогоемкость продаж» существует следующая оценочная шкала:

1. если значение показателя составляет не более 20 %, то налоговое планирование может быть ограничено рамками четкого ведения бухгалтерского учета и внутреннего документооборота, использованием прямых льгот и самообразованием главного бухгалтера;

2. в интервале 20—45 % налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов);

3. в интервале 45—70 % налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходимы обязательный налоговый анализ и экспертиза организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций, вероятнее всего потребуется сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами, а также юристами, специализирующимися в области налогообложения и налогового права;

4. если показатель превышает 70 %, вряд ли бизнес целесообразен в дальнейшем. Очень важное значение в налоговом планировании и в целом в корпоративном налоговом менеджменте имеет полученный результат, т.е. эффективность какой-либо оптимизации величины налогов.

Чистый финансовый результат предприятия можно выразить формулой

$$\text{ЧФ} = \text{В} - \text{З} - \text{Н}_п - \text{Н}_с - \text{Н}_{пр},$$

где ЧФ — чистый финансовый результат;

В — выручка (включая внереализационные доходы) без НДС;

З — все затраты предприятия, кроме налогов;

$\text{Н}_п$ — налог на прибыль;

$\text{Н}_с$ — налоги, относимые на издержки (себестоимость или финансовые результаты);

$\text{Н}_{пр}$ — прочие налоги, выплачиваемые из чистой прибыли.

Обозначив ставку налога на прибыль (в процентах) C_{Π} , сумму налога на прибыль можно выразить формулой

$$H_{\Pi} = C_{\Pi}(B - Z - H_c).$$

В таком случае можно преобразовать формулу чистого финансового результата так:

$$\text{ЧФ} = B - Z - C_{\Pi}(B - Z - H_c) - H_c - H_{\text{пр}}.$$

Выделим более жирным шрифтом чистый финансовый результат предприятия до оптимизации:

$$\text{ЧФ} = B - Z - C_{\Pi}(B - Z - H_c) - H_c - H_{\text{пр}}$$

При этом курсивом выделим результат после оптимизации:

$$B - Z - C_n(B - Z - H) - H_c - H_{\text{пр}}.$$

Тогда можно рассчитать эффект (экономию) от оптимизации:

$$\text{Э} = \text{ЧФ} - \text{ЧФ} = B - B - Z + Z - H_n(B - B - Z + Z - H_c + H_c) - H_c + H_c - H_{\text{пр}} + H_{\text{пр}}.$$

Поскольку выручка до и после оптимизации одинакова ($B = B$), то

$$\text{Э} = -Z + Z - H_{\Pi}(-Z + Z - H_c + H_c) - H_c + H_c - H_{\text{пр}} + H_{\text{пр}}$$

Эта формула позволяет оценить эффект от оптимизации налогов. При этом эффективность оптимизации зависит не столько от самого налога, сколько от финансового состояния предприятия в целом, от его финансового результата.

3.3. Методы налогового планирования

В рамках проведения налогового планирования приоритетную важность приобретает выбор метода налоговой оптимизации.

К наиболее популярным методам налоговой оптимизации относятся: метод замены отношений; метод разделения отношений; метод отсрочки налогового платежа; метод прямого сокращения объекта налогообложения; метод делегирования налоговой ответственности предприятию-сателлиту; метод принятия учетной политики с максимальным использованием предоставленных возможностей для снижения размера налоговых платежей; метод применения законодательно установленных льгот и преференций для

различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков; метод смены юрисдикции сбытового управления или центра принятия управленческих решений предприятия в виде учреждения самостоятельного юридического лица либо перенос самих производственных мощностей в пользу зоны льготного режима налогообложения и ряд других.

Рассмотрим подробнее некоторые из названных методов.

Метод замены отношений базируется на основном принципе гражданского права — принципе диспозитивности гражданско-правовых отношений, т.е. праве каждого хозяйствующего субъекта самостоятельно, без ограничений выбирать своих контрагентов, формы и условия сделки с ними. Суть метода заключается в том, что предприятие при юридическом оформлении хозяйственных отношений со своими контрагентами выбирает гражданско-правовую норму, исходя не только из принципов оформления гражданско-правовых и юридической техники, но и с учетом налоговых последствий применения этих гражданско-правовых норм. Иными словами, происходит замена одних хозяйственных правоотношений, налогообложение результатов которых происходит по повышенным ставкам, на другие близкие, однородные правоотношения, имеющие льготный режим налогообложения, при этом экономическая сущность хозяйственной операции остается неизменной. Необходимо отметить, что заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей), а не только формальная сторона сделки, т.е. замена не должна содержать признаков притворности, мнимости или фиктивности, в противном случае сделка может быть признана недействительной.

Метод разделения отношений, как и метод замены, также основывается на принципе диспозитивности в гражданском праве, только в данном случае происходит не замена одних хозяйственных отношений на другие, а разделение одного сложного отношения на ряд простых хозяйственных операций, хотя первое может функционировать и самостоятельно.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предприятия.

Использование **метода применения законодательно установленных льгот и преференций** для различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков стало возможно благодаря желанию государства установить особые режимы налогообложения для отдельных отраслей народного хозяйства (предприятия ВПК, сельского хозяйства, образования, культуры, инновационной сферы и т.п.), наиболее нуждающихся в государственной поддержке в период реформирования экономики, групп налогоплательщиков (предприятия, занятые в сфере малого бизнеса, и с иностранными инвестициями), территорий (районы крайнего Севера, свободные экономические зоны), предприятий, участвующих в решении болезненных социальных вопросов (трудоустройство инвалидов, молодежи; оказание благотворительной помощи некоммерческим организациям и

нуждающимся индивидуумам; помощь в проведении спортивных мероприятий и др.); экспортно-ориентируемых предприятий и многих других хозяйствующих субъектов.

Метод смены юрисдикции сбытового управления или центра принятия управленческих решений предприятия в виде учреждения самостоятельного юридического лица либо перенос самих производственных мощностей в пользу зоны льготного режима налогообложения (оффшорная зона) базируется на принципе налогового федерализма, основывающийся на исключительном праве субъектов Российской Федерации самостоятельно и по своему разумению устанавливать ставки региональных и местных налогов, и льготных режимов налогообложения определенных территорий РФ (Республика Алтай, Республика Ингушетия, Калининградская область; Закрытые Административные Территориальные Образования: г. Саров, г. Снежинск и др.), установленных федеральным законодательством. В целом в России насчитывается около двадцати различных зон, где предоставляются налоговые льготы на определенных условиях.

Перечисленные методы в своем большинстве — сепаративны (не взаимодействуют в комплексе друг с другом) и краткосрочны; поэтому можно утверждать, что представленные способы оптимизации налогового портфеля не есть суть мероприятия по налоговому планированию в полном смысле слова, ибо первые направлены на решение определенных, конкретных проблем, встающих перед применяющими эти «налоговые схемы» хозяйствующими субъектами, в них отсутствуют элементы последовательности и перспективности. На практике для обеспечения оптимального сочетания и использования налоговых схем используются ситуационный, численные балансовые методы и метод определения финансовых потоков предприятия в двухкоординатной системе налогообложения.

Метод ситуационного налогового планирования — наиболее простой и доступный для любого предприятия, поэтому он нашел самое широкое применение на практике. Суть метода заключается в следующем. Руководство предприятия, на основе своего устава, учредительного договора и иных учредительных документов, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ и статистическими нормативами, определяет спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать предприятию, уточняет ставки и льготы. Формируется так называемое налоговое поле предприятия. Далее подбираются типичные хозяйственные операции, в которых предприятие участвует, учитывая специфику вида деятельности и сложность производственного процесса. Затем, согласно уставу предприятия и на основании Гражданского Кодекса РФ, образуется система договорных отношений предприятия с учетом сформированного налогового поля. После этого разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных работ, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, реализуемые в нескольких сравнительных вариантах. На основе всестороннего исследования ситуаций выбираются оптимальные варианты. При анализе различных ситуаций целесообразно сопоставлять полученные

финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями. Слабая сторона ситуационного метода в его многовариантности, так как например современное промышленное предприятие в своей деятельности подчас выпускает разноплановый и широко сегментационный ассортимент продукции, и, следовательно, в процессе производства, который также может быть неоднороден, предприятие имеет множество хозяйственных контактов, порой эксклюзивных, со своими контрагентами и партнерами, поэтому, чтобы спланировать деятельность предприятия наиболее эффективно с точки зрения оптимизации налоговых отчислений, необходимо проанализировать огромный массив всевозможных модификаций взаимодействия предприятия с внешней средой, что под силу только высокопроизводительным вычислительным комплексам.

Метод микробалансов состоит в следующем. Чтобы оценить тот или иной вариант экономической деятельности предприятия в разных условиях хозяйствования, выделяются крупные блоки хозяйственных операций, включающие главные отличия. Эти блоки оформляются в виде бухгалтерских проводок, и выполняются расчеты балансов для каждого из них. Сравнение полученных микробалансов позволит выбрать более выгодный вариант. Исследование с помощью микробалансов основывается на выделении из всей совокупности хозяйственных операций одного какого-то определяющего блока и на рассмотрении его как самостоятельного журнала хозяйственных операций с оформлением нескольких вариантов проводок и с составлением нескольких вариантов микробалансов. Их анализ позволит выбрать наиболее экономичный. Если в блок хозяйственных операций включаются все необходимые налоговые платежи, то микробалансы позволяют также определить вариант с минимальным уровнем этих платежей.

Исследование с помощью **графоаналитических зависимостей** основывается на выделении одного или нескольких важнейших параметров баланса, которые могут оказать решающее влияние на финансовые итоги работы предприятия. Чтобы определить влияние на финансовый результат деятельности предприятия любого из экономических параметров, выделяется крупный блок хозяйственных операций, в котором этот параметр участвует. Затем путем ряда последовательных расчетов микробалансов при разных величинах исследуемого параметра получают графическую или аналитическую зависимость финансового результата от этого параметра. На основе этой зависимости можно выбрать оптимальное соотношение.

Статистический балансовый метод состоит в том, что на основе балансов ряда коммерческих предприятий определяются осредненные величины параметров, которые могут быть использованы для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Отклонения в ту или иную сторону показателей конкретного предприятия от среднестатистических характеризуют положительную или отрицательную динамику его деятельности. Экономическая среднестатистическая модель, заложенная в алгоритм и дополненная конкретными блоками хозяйственных операций, может послужить основой для проведения налогового планирования и отработки различных

видов хозяйственной деятельности. К сожалению, диапазон применимости данного метода ограничен тем, что в настоящее время в России нет широкой практики публикации балансов и финансовых отчетов предприятия.

Матрично-балансовый метод применяют для полных и всесторонних исследований. Это достаточно простой многопараметрический метод, позволяющий прогнозировать финансовые результаты и выявлять критические места баланса. Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями. Математический анализ этих связей может быть дополнен экономическими условиями, позволяющими определить неявные (опосредованные) связи.

Его суть состоит в следующем. Запишем бухгалтерский баланс предприятия с помощью матричного уравнения вида:

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

где

$Y(t)$ — матрица хозяйственных средств и их источников на текущий момент времени (t);

$Y(t-1)$ — матрица хозяйственных средств и их источников на предыдущий момент времени ($t-1$);

$A(t)$ — матрица коэффициентов хозяйственных операций текущего момента (t).

В уравнении (1) матрицы квадратные, их порядок равен общему числу счетов, выбранных для бухгалтерского учета. Коэффициенты $a_{\mu k}$ матрицы A являются составляющими оборотов по дебету и кредиту, связанных бухгалтерскими проводками хозяйственных операций по счетам μ и k . Частный случай матричного уравнения (1) — это аналог оборотно-сальдовой ведомости, который может быть получен путем умножения уравнения (1) на единичный вектор. Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями. Математический анализ этих связей может быть дополнен экономическими условиями, позволяющими определить неявные (опосредованные) связи.

Комбинированный численный балансовый метод. Данный метод заключается в одновременном использовании всех (или большинства) рассмотренных методов.

Налоговое планирование в этом случае может быть построено в соответствии со следующим алгоритмом, представленным на рисунке 12.

Начальным блоком комбинированного метода является система договоров, в которой сосредоточены юридические нормы и правила. Они кодируются с помощью бухгалтерских проводок. Система договоров увязывается с блоком операций (с одной стороны) и с налоговой системой (с другой стороны). Блок операций содержит в себе совокупность приемов кодировки разнообразных хозяйственных действий и ситуаций в виде бухгалтерских проводок. Налоговая система тоже отображается комплексом бухгалтерских проводок. Оба указанных

блока формируют с помощью специального алгоритма замкнутую систему хозяйственных операций, позволяющую получать финансовый результат в явном виде. За блоком финансового результата следует блок анализа и прогноза, в алгоритм которого заложена система принятия решения. Для проверки степени оптимальности решения и учета случайных и статистических воздействий в схему метода включен блок случайных величин (например, система анализа надежности банков или страховых компаний).



Рисунок 12 - Блок-схема налогового планирования

3.4. Инструменты налогового планирования

К основным инструментам налогового планирования относятся: учетная политика, договорная политика, оффшоры.

Налоговые последствия выбора учетной политики.

Учетная политика для целей налогообложения - выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

При формировании учетной политики для целей налогообложения по конкретному вопросу ведения налогового учета осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования налогообложения в Российской Федерации. Многовариантность учета показателей деятельности хозяйствующего субъекта позволяет использовать налоговую политику в целях налоговой оптимизации, под которой следует понимать совокупность плановых действий, определяющих уровень и структуру налоговой нагрузки и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом. Снижение уровня

налоговой нагрузки, увеличение финансовых ресурсов и денежных потоков являются основными задачами налоговой оптимизации.

С точки зрения налоговой оптимизации важно обращать внимание на: установление границы между основными и оборотными средствами, принятыми к учету; выбор метода оценки запасов ТМЦ и расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство; способ начисления амортизации по основным средствам; способ группировки затрат и их включения в себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) и др.

Рассмотрим более подробно некоторые из элементов учетной политики, влияющие на налоговые обязательства. В основе оценки этих элементов учетной политики использована методика, рекомендованная Я.В.Соколовым и М.Л. Пятовым¹¹, которая уточнена и адаптирована к действующему законодательству.

В бухгалтерском учете амортизация основных средств признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации, согласно пункту 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.99 №33н,

Влияние изменения величины амортизации на налоговые обязательства организации сводится к следующему.

Во-первых, в соответствии со ст. 256 НК РФ на себестоимость продукции (работ, услуг), учитываемую при исчислении налогооблагаемой прибыли организации, относятся начисленные суммы амортизационных отчислений.

Во-вторых, амортизация основных средств уменьшает их первоначальную стоимость, и образует остаточную стоимость, участвующую в расчете налога на имущество.

Налог на имущество относится на финансовые результаты организации, поэтому на сэкономленную величину налога на имущество будет увеличена налогооблагаемая прибыль.

Поскольку ставка налога на прибыль 20% существенно больше ставки налога на имущество 2,2%, организации получают налоговую экономию при увеличении амортизационных отчислений, списываемых на себестоимость продукции (работ, услуг).

Налоговая экономия при выборе способа погашения стоимости амортизируемого имущества рассчитывается по формуле:

$$S_A = r_{pr} \Delta A + r_{im} * (\Delta A / 2) - r_{pr} * r_{im} * (\Delta A / 2), \text{ где}$$

r_{pr} - ставка налога на прибыль,

r_{im} - ставка налога на имущество

$\Delta A / 2$ - прирост амортизации и ее влияние на два налога

Таким образом, при помощи этой формулы можно определить влияние увеличения величины амортизационных отчислений, учитываемых для целей налогообложения на налоговые обязательства организации (номинальную налоговую экономию). Для расчета реальной налоговой * экономии требуется корректировка на уменьшение стоимости сэкономленных средств с течением времени (дисконтирование), т.к. налог уплачивается в течение года.

¹¹ Соколов В.Я., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителя / Я.В.Соколов, М.Л.Пятов/ М.- Проспект-2001.- 320с.

Однако, если инфляционные процессы незначительны, такой корректировкой можно пренебречь.

Прирост амортизационных отчислений по объектам основных средств, к которым применяется ускоренная амортизация, можно рассчитать по формуле:

$$\Delta A = \sum_{i=1}^n (V_i * K_i * C_i - K_i * C_i), \text{ где}$$

C_i - первоначальная стоимость объекта

K_i - законодательно установленный коэффициент амортизации для данной группы основных средств

V_i - коэффициент ускорения

n - число объектов, по которым начисляется ускоренная амортизация

Влияние увеличения амортизационных отчислений из-за применения механизма ускоренной амортизации на налоговые обязательства организации определяется по формуле $S_A = r_{\text{пр}} \Delta A$

Установление сроков и выбор порядка начисления амортизации по нематериальным активам также является элементом налогового планирования. Это относится к объектам с неопределенным сроком полезного использования. Согласно ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» (утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.2007г.) данные объекты в бухгалтерском учете не амортизируются, а согласно п.2 статьи 258 НК РФ для целей налогообложения могут амортизироваться в течение 10 лет. Следовательно, установление срока начисления амортизации может привести к налоговой экономии.

Прирост амортизации вследствие принятия решения об уменьшении срока использования нематериальных активов на N лет при принятии его к учету рассчитывается по формуле:

$$\Delta A = (1/(T-N)) * C_1 - (1/T) * C_1, \text{ где}$$

C_1 - первоначальная стоимость объекта

T - срок полезного использования нематериальных активов

N - число лет уменьшения.

Одним из элементов учетной политики является создание различных резервов.

Рассмотрим расчет налоговой экономии, получаемой при создании резерва по сомнительным долгам. Для ее расчета оценим уменьшение стоимости денег с течением времени при помощи дисконтирования.

Предположим, что налог на прибыль уплачивается поквартально. Текущая стоимость платежей по налогу на прибыль за налоговый период определяется:

$$PVPR = PR_1 + PR_2 / (1+r_0) + PR_3 / (1+r_0)^2 + PR_4 / (1+r_0)^3 + PR_5 / (1+r_0)^4, \text{ где}$$

PR_{i-4} - квартальные суммы платежей по налогу на прибыль за рассматриваемый финансовый год

PR_5 - платеж по налогу на прибыль за 1 кв. следующего года, т.к. неиспользованная часть резерва по сомнительным долгам присоединяется к прибыли будущего года в 1 кв.

Знаменатель показывает дисконтирование денежных сумм, где r_0 - квартальная ставка дисконтирования организации в рассматриваемом отчетном периоде.

Реальная налоговая экономия от использования резерва (SR) представляет собой разницу между текущей стоимостью платежей по налогу на прибыль (за текущий финансовый год и 1 кв. будущего года) рассчитанной без использования

резерва и текущей стоимостью платежей по налогу на прибыль (за текущий финансовый год и 1 кв, будущего года) рассчитанной с использованием резерва:

$$S_R = PVPR_0 - PVPR_R$$

Рассчитаем S_R от создания резерва по сомнительным долгам RD , предполагая, что в середине года с баланса будет списана часть сомнительных долгов, по которым был образован резерв BD , для чего подставим в предыдущую формулу текущие значения платежей по налогу на прибыль :

$$S_R = r_{pr} * RD - r_{pr} * BD / (1+r_0)^2 - r_{pr}^a * (RD-BD) / ((1+r_0)^3 * (1+r_1)), \text{ где}$$

r_1 - ставка дисконтирования в 1 кв. следующего финансового года

r_{pr}^a - ожидаемая ставка налога на прибыль в следующем финансовом году.

Одним из вопросов, являющимся элементом налогового планирования является метод оценки материально-производственных запасов. Методы, применимые в налоговом учете представлены в таблице 6.

Расчет налоговой экономии от использования различных методов оценки может быть произведен на основе следующих формул:

1. Если для оценки материально-производственных запасов применяется метод ФИФО то используется формула:

$$S_m = R_{pr} (MU_{fifo} - MU_{avr}), \text{ где}$$

R_{pr} – ставка налога на прибыль;

MU_{fifo} – стоимость использованных материально-производственных запасов при оценке способом ФИФО;

MU_{avr} - стоимость материально-производственных запасов при оценке по средней себестоимости

2. Если для оценки материально-производственных запасов применяется метод ЛИФО, то используется формула:

$$S_m = R_{pr} (MU_{lifo} - MU_{avr}), \text{ где}$$

MU_{lifo} - стоимость использованных материально-производственных запасов при оценке способом ЛИФО

3. Если для оценки материально-производственных запасов применяется средняя себестоимость, то используется формула:

$$S_m = R_{pr} (MU_{avr} - MU_0), \text{ где}$$

MU_0 - стоимость использованных материально-производственных запасов оцененная способом, применявшимся в текущем году.

Осуществив процедуры налогового планирования, организация приходит к необходимости изменения учетной политики организации в системе налогового учета. На практике чаще всего организации стараются приблизить учетную и налоговые политики организации, следовательно, изменение налоговой политики очень часто влечет за собой и изменение учетной политики.

Следует отметить, что, как и в МСФО, в РСБУ предполагается ретроспективное применение изменений учетной политики. Справедливо будет заметить, что в связи с утверждением ПБУ1/2008 устранены расхождения с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» в части применения ретроспективного подхода.

Что же предполагает ретроспективное применение изменений учетной политики?

Читая Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» ПБУ 1/2008, видим (п.16.), что ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а так же значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с первого момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

Наибольшее влияние на нераспределенную прибыль оказывают изменения учетной политики, направленные на изменение методик учета объектов, являющихся составляющими себестоимости продукции (работ, услуг). Рассмотрим возможные изменения аспектов учетной политики по вопросам учета основных средств, и оценим их влияние на нераспределенную прибыль. В основе оценки влияния этой группы аспектов использована методика, рекомендованная М.В.Семеновой¹² для оценки влияния учетной политики на налоговые обязательства, которая адаптирована, уточнена и дополнена.

Определенное влияние на сумму себестоимости оказывают применяемые способы амортизации по объектами основных средств.

Заметим, что при росте суммы амортизационных отчислений происходит снижение суммы нераспределенной прибыли. Для определения изменения суммы амортизационных отчислений используем формулу:

$$\Delta A_1 = \sum_{i=1}^n (A_{i1} - A_{i0})$$

A_{i1} – амортизация, начисленная по объекту при использовании нового метода

A_{i0} - амортизация, начисленная по объекту при использовании метода, применяемого в прошлом периоде.

Если организация планирует применить ускоряющие коэффициенты при начислении амортизации, то формула определения изменения амортизационных отчислений примет следующий вид:

$$\Delta A_2 = \sum_{i=1}^n (K_y * K_i * C_i - K_i * C_i) \quad (7)$$

K_y – коэффициент ускорения;

K_i – коэффициент амортизационных отчислений нормативный;

C_i – восстановительная стоимость основных средств.

Если организация предполагает внести в учетную политику пункт, говорящий о том, что организация будет проводить переоценку основных

¹² Семенова М.В. Влияние учетной политики на налоговые обязательства организации / М.В.Семенова// Бухгалтерский учет.- 1998.-№12.- С.10-17.

средств по состоянию на 01.01. последующих отчетных периодов, то такие изменения также окажут влияние на сумму нераспределенной прибыли через увеличение суммы амортизационных отчислений.

Для определения суммы изменения амортизационных отчислений применим формулу $\Delta A_3 = \sum_{i=1}^n \Delta C_i * K_i$

ΔC_i – изменение первоначальной стоимости основных средств

Методики, применимые для налогового планирования и оценки влияния изменений учетной политики на показатели финансовой отчетности основаны на общих принципах и дополняют друг друга.

Таким образом, приказ по учетной политике в системе налогового учета содержащий некоторое количество способов оптимизации налогового портфеля организации через закрепление различных вариантов отражения операций в учете в краткосрочной перспективе является основным регулятором процесса организации налогового планирования. Вместе с тем, методики, применяемые в налоговом планировании, после определенной модификации могут быть использованы для оценки последствий внесенных в учетную политику изменений.

Налоговые аспекты договорной политики организации.

К элементам договорной политики можно отнести выбор контрагента, вида и отдельных условий договора.

Договорная политика предоставляет более широкие возможности изменения финансового результата и имущественного положения организации, чем такой традиционный инструмент налогового планирования как учетная политика организации. Она характеризуется большей гибкостью, так как не существует каких-либо ограничений по срокам изменения условий хозяйственных договоров.

Проводя договорную политику, следует оценивать в комплексе все налоговые последствия заключаемого и (или) изменяемого хозяйственного договора. К числу основных составляющих налогового поля, требующих первоочередного внимания, следует отнести обязательства по:

- налогу на добавленную стоимость;
- взносам в социальные внебюджетные фонды (ЕСН);
- налогу на имущество организаций.

Налог на прибыль, в связи с отменой штрафного налогообложения реализации по ценам не выше фактической себестоимости, играет все меньшую роль в общей налоговой нагрузке организаций, так как многие налогоплательщики планируют свои расходы таким образом, чтобы налогооблагаемая прибыль стремилась к нулю.

Складывая платежи в бюджет по налогам, рассчитываемым исходя из величины продаж и имущества, можно получить общую величину налоговых обязательств организации за минусом налогов и платежей, которые являются условно-постоянными и не зависят от ее деятельности. Такую величину налоговых платежей будем называть совокупной налоговой нагрузкой (N). Поскольку на величину совокупной налоговой нагрузки оказывают влияние на

суммы налоговых платежей, соответствующие тем или иным вариантам оформления договорных отношений, выбор должен быть основан на сопоставлении общей суммы налогов, подлежащий уплате в случае реализации каждого из них. Если один из вариантов договорного оформления сделки приводит к налоговой экономии по сравнению с иными возможными вариантами, он может быть принят при условии полного соответствия действующему законодательству и обеспечения интересов контрагентов.

Если величину налоговой нагрузки, возникающую при заключении того или иного хозяйственного договора, обозначить T_i , то задачу формирования договорной политики можно формализовать как выбор такой совокупности хозяйственных договоров (f), при которой:

$$f = \min N (T_1, T_2, \dots T_n), \text{ при } l = \text{const},$$

где l - приемлемый уровень гарантий исполнения договора.

Введение параметра l призвано продемонстрировать ограничения, возникающие при использовании инструментов договорной политики. К числу наиболее существенных из них следует отнести возможность конфликта сторон хозяйственного договора и снижение гарантий исполнения сторонами обязательств по договору.

T_i представляют собой линейные функции, зависящие от величины изменения налогооблагаемых баз и ставок налогов, уплачиваемых организацией при выборе соответствующего варианта хозяйственного договора.

На практике, выбирая оптимальный хозяйственный договор необходимо оценить, на сколько налоговые обязательства при выборе одного договора уменьшатся (увеличатся) по сравнению с выбором другого. То есть, рассчитать относительную налоговую экономию (S):

$$S = T_i - T_j,$$

где T_i - величина налоговой нагрузки, возникающая при заключении договора i ;

T_j - величина налоговой нагрузки, возникающая при заключении договора j .

Величины T_i и T_j следует оценивать в текущих деньгах, поскольку при выборе различных вариантов заключения договорных отношений может быть получена налоговая экономия в связи с отсрочкой платежа в бюджет или более раннего возмещения налога из бюджета. Такая налоговая экономия возникает вследствие эффекта снижения стоимости денег с течением времени.

Приведем несколько конкретных примеров использования договорной политики в целях минимизации налоговых платежей.

Международное налоговое планирование и оффшорный бизнес

Международное налоговое планирование осуществляется как на уровне государства, так и на уровне предприятий. Причем, с точки зрения западных экономистов, не следует ориентироваться только на налоговые ставки, которые имеют второстепенное значение (с точки зрения налогообложения), а следует ориентироваться на законы перераспределения налогового бремени и работать

не только в налоговых гаванях, а платить налоги в обычных странах по эффективной ставке. (В большинстве стран существуют значительные налоговые льготы или прямые субсидии и компенсации для экспортной деятельности, для инвестиций в новые промышленные мощности, в создание новых рабочих мест, для предприятий, созданных в относительно менее развитых регионах, и т. д.)

При анализе свободных экономических зон в экономической литературе обычно выделяют:

1. *Зоны свободной торговли* — компактные территориальные образования за пределами контроля национальной таможенной территории, специализирующиеся на складировании и обработке ввезенных товаров в соответствии с условиями рынка сбыта страны.

2. *Промыленно-производственные зоны* — это территории со специальным таможенным режимом, где предприятиям, производящим экспортно-импортную продукцию, предоставляются определенные налоговые и другие виды льгот. Данные территории связаны с зонами свободной торговли и с технико-внедренческими зонами.

3. *Технико-внедренческие зоны*. Характерная черта их — объединение научной и производственной деятельности: вокруг крупного научно-исследовательского центра или университета сосредоточиваются совместные наукоемкие предприятия с целью мобилизовать все доступные ресурсы для ускорения внедрения в производство высоких технологий, диверсифицировать экономику.

4. *Сервисные зоны* — специализируются на услугах: деловых и информационных.

5. *Комплексные зоны* — наиболее распространены на практике. Здесь сочетаются торговые, производственно-внедренческие и сервисные функции, т. е. допускается различная ориентация инвесторов. При их создании важно определить приоритеты функций и последовательность создания определенных конкретных секторов в зонах.

Оффшорные компании составляют особый класс среди сервисных свободных экономических зон. Их отличие в том, что зарегистрированные в них предприятия, как правило, не имеют права осуществлять никакую производственную деятельность на их территории. Следует отметить, что в настоящее время в мире насчитывается порядка 600 оффшорных зон.

Целями создания оффшорных компаний являются:

1. увеличение эффективности торговых и финансовых операций;
2. защита финансовых средств от неустойчивости банковской сферы;
3. рациональная минимизация налогов;
4. осуществление специальных бизнес-функций профессиональной ориентации;
5. организация холдингов;
6. создание международных или национальных ориентиров, имиджа;
7. приобретение и содержание дорогостоящего имущества, недвижимости и т. д. от имени оффшорной зоны;

8. коммерческая необходимость;
9. упрощение иммиграционных процедур, оформление виз.

Оффшорная компания может иметь два статуса:

1. *Статус нерезидентской оффшорной компании.* Он предполагает, что компания регистрируется в данной стране, но не ведет в ней операций и управляется из-за рубежа иностранными директорами. Пример: Швейцарские компании, которые имеют налоговый домициль в Швейцарии, т. е. платят налог на прибыль от всех своих операций во всех странах, но по законодательству Швейцарии не могут иметь на ее территории свои офисы и не имеют права вести коммерческую деятельность в Швейцарии.

2. *Статус освобожденной от налогов резидентской оффшорной компании,* которая принадлежит нерезидентам, но управляется местными директорами, имеет на территории страны свой офис и ведет оффшорные операции (непроизводственные), имея по ним освобождение от налогов.

Участие Российской Федерации в оффшорном бизнесе имеет свою специфику. Большинство российских компаний регистрируются в Гонконге, на Кипре, Гибралтаре, островах Карибского моря. На Кипре существует 3000, а в Швейцарии 10 000 российских оффшорных компаний. На оффшорный бизнес влияет государственная политика по регулированию внешнеполитической деятельности. Оффшорная компания, зарегистрированная российским физическим или юридическим лицом на территории оффшора, облагается по льготным ставкам или освобождается от уплаты налогов.

В настоящее время приняты решения налоговой службы по снижению активности оффшорного бизнеса за рубежом. Тем не менее, в РФ существуют самостоятельные оффшорные зоны, создаваемые с использованием зарубежного опыта. Таких экономических зон насчитывается примерно 42. Это бывшие оборонные города (например Арзамас). Кроме того, льготы существуют в Калининграде, Находке, Новгороде, Магадане, Калмыкии, Удмуртии, Вологодской области. В Санкт-Петербурге существует Кронштадтская зона, созданная в 1999 г. и другие. *Исключительная экономическая зона* — морской район и прилегающие к нему территории с особым правовым режимом, исходя из международного и российского законодательств, за пределами территории моря РФ.

В результате использования самостоятельных экономических зон на территории РФ бюджет теряет около 800 млрд руб. в год. Но прекращать эту практику не планируется.

На территории РФ есть закрытые административно-территориальные образования (ЗАТО), перечень которых утвержден Постановлением Правительства от 5.07.2001 г. № 508. *Закрытое административно-территориальное образование (ЗАТО)* — образование, имеющее органы местного самоуправления, в пределах которых расположены промышленные предприятия по разработке, хранению, изучению, утилизации оружия массового поражения, переработке радиоактивных материалов, военные и иные объекты, для которых устанавливается особый режим безопасного функционирования и охраны государственной тайны.

Для принятия решения по внешнеэкономической деятельности целесообразно использование различных вариантов налоговой экономии. Величина прироста прибыли за счет увеличения объема экспорта рассчитывается исходя из:

1. валовой выручки от реализованной единицы продукции;
2. себестоимости единицы;
3. количества экспорта.

Экспортно-импортные операции с использованием оффшорных компаний позволяют получать дополнительную налоговую экономию. Для этого оффшорная компания заключает, например, два контракта; с оптовым поставщиком-экспортером на поставку импортеру (лицу, принадлежащему РФ) партии товара по минимальной цене; с российской фирмой — на поставку товара по более высокой цене.

Предоплата и оплата товара осуществляются из страны импортера поставщикам-экспортерам, а образовавшуюся разницу получает оффшорная компания.

Оффшорный бизнес — достаточно эффективный инструмент планирования и управления хозяйственными связями. И, как правило, наибольший эффект достигается в результате использования систем материнских, дочерних и других аналогичных компаний. Однако следует отметить, что использование оффшора в большинстве случаев не влечет полного освобождения от налогов, а лишь позволяет снизить их в значительной степени. Оффшорный бизнес не является единственным вариантом снижения налогов в результате международного налогового планирования, так как существует возможность снижения налогов путем создания фирм в странах, с которыми имеется соглашение об устранении двойного налогообложения и в которых относительно низкий уровень налогообложения и налогового бремени.

У России есть соглашения об избежании двойного налогообложения по строительно-монтажным работам; международным перевозкам; дивидендам, выплачиваемым иностранному лицу российским лицом; процентам, выплачиваемым иностранному лицу российским лицом; выплатам вознаграждений иностранным гражданам за работу по найму; выплатам вознаграждений за работу по найму на строительных и строительно-монтажных площадках. В настоящее время соглашения об избежании двойного налогообложения заключены у России более чем с 40 странами. В частности, на строительные и монтажные объекты соответствующие соглашения заключены с Австрией и Бельгией (если строительно-монтажные работы длятся не более 24 месяцев), с Болгарией (если строительно-монтажные работы длятся не более 12 месяцев), с Венгрией, Германией, Данией, Индией, Ирландией, Испанией (если строительно-монтажные работы длятся не более 12 месяцев), с Египтом, Вьетнамом, Малайзией (если строительно-монтажные работы длятся не более 6 месяцев), с Югославией (18 месяцев), с США, Турцией; с Финляндией (36 месяцев) и другими странами.

Таким образом, использование соглашений об избежании двойного налогообложения в случае, если ставка в другой стране меньше, чем в России, позволяет предприятиям получать реальную экономию.

3.5. Налоговое поле и налоговый паспорт организации

Налоговое поле определяет полный перечень обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды и является основой для составления среднесрочных и текущих планов налоговых платежей и налоговых календарей.

Налоговое поле является ситуационным методом налогового планирования и представляет собой информационную налоговую базу, включающую: перечень налогов, подлежащих уплате хозяйствующим субъектом исходя из осуществляемых им видов деятельности, статуса, места расположения, наличия структурных подразделений; размеры ставок; источники начисления; виды и размеры льгот; сроки уплаты и получателей.

Данный документ является основой для составления налогового паспорта организации. Утвержденной формы налогового паспорта для хозяйствующего субъекта нет, следовательно, налогоплательщик разрабатывает этот документ самостоятельно. В основе разработки предлагается использование налогового паспорта региона.

Вот примерный перечень разделов налогового паспорта хозяйствующего субъекта (приложение Г):

1. Общая характеристика предприятия.
2. Основные социально-экономические показатели организации.
3. Сведения о счетах банка и иных кредитных учреждениях.
4. Показатели организации, используемые для расчета налогов и сборов в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды.
5. Выпадающие доходы.
6. Данные о проверках налогоплательщика.
7. Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему.
8. Эффективность налогового планирования.

3.6. Тестовые задания по теме «Налоговое планирование в системе управления финансами предприятия»

1. Какой из методов налогового планирования предполагает расчет показателей на основе анализа величин достигнутых за прошедшие периоды, индексов их изменений и экспертных оценок развития:
 - а) расчетно-аналитический метод;
 - б) нормативный метод;
 - в) метод ситуационного налогового планирования;
 - г) балансовый метод.
2. В расчетно-аналитическом методе факторы внешних изменений,

- влияющие на увеличение или уменьшение плановых показателей включают:
- а) индексы инфляции;
 - б) индексы потребительских цен;
 - в) курсы валют;
 - г) все ответы верны.
3. Какой из методов состоит в создании бухгалтерской модели путем составления бухгалтерских проводок и на их основе расчета баланса:
- а) расчетно-аналитический метод;
 - б) нормативный метод;
 - в) метод ситуационного налогового планирования;
 - г) балансовый метод
4. Способ планирования налогов, предполагающий дробление одного сложного отношения, которое может выступать, как самостоятельное, на более мелкие:
- а) способ оффшора;
 - б) способ замены отношений;
 - в) способ разделения отношений;
 - г) способ применения законодательно установленных льгот и преференций.
5. Какой метод преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций без оказания негативного влияния на деятельность предприятия:
- а) прямого сокращения объекта налогообложения;
 - б) косвенного сокращения налогового плательщика;
 - в) отсрочки налогового платежа.
6. Что является основанием для оформления налогового поля предприятия в рамках ситуационного метода налогового планирования:
- а) журнал хозяйственных операций;
 - б) спектр основных налогов, подлежащих уплате;
 - в) налоговые риски;
 - г) система договорных отношений.
7. Укажите верную последовательность этапов метода ситуационного налогового планирования:

а) Разрабатываются различные ситуации с учетом выполненных налоговых договорных и хозяйственных работ и проводится их анализ	
б) На основании устава предприятия определяется спектр основных налогов, подлежащих уплате	
в) Оценивается фактор налоговых рисков	
г) Подбираются типичные хозяйственные операции	

8. К методам внутреннего планирования относится:
- а) выбор учетной политики;
 - б) замены налогового субъекта;
 - в) замены налоговой юрисдикции;
 - г) изменения вида деятельности налогового субъекта.
9. К методам внешнего планирования относится:
- а) льготы;
 - б) замены налогового субъекта;
 - в) снижение налогооблагаемой прибыли за счет применения ускоренной амортизации.
 - г) снижение налогооблагаемой прибыли за счет переоценки основных средств.
10. Прирост амортизации вследствие принятия решения об уменьшении срока использования объекта на N лет можно рассчитать по следующей формуле:
- а) $\Delta A = (1/(T-N)) * C1 - (1/T) * C1$;
 - б) $\Delta A = (1/(T*N)) * C1 - (1/T) * C1$;
 - в) $\Delta A = (1/(T-N)) * C1 + 91/T * C1$;
 - г) $\Delta A = (1/(T*N))/C1 - (1/T) * C1$.
11. Выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика – это:
- а) договорная политика;
 - б) ценовая политика;
 - в) учетная политика;
 - г) финансовая политика.
12. Основным регулятором процесса организации налогового планирования на предприятии является:
- а) приказ о назначении главного бухгалтера;
 - б) приказ об учетной политике;
 - в) НК РФ;
 - г) внутрифирменные стандарты.
13. В учетной политике при прогнозируемом росте цен на запасы целесообразнее применять метод:
- а) ФИФО;
 - б) ЛИФО;
 - в) средней себестоимости;
 - г) себестоимости каждой единицы.

14. Какой способ оценки МПЗ выгоднее, если цены на ТМЦ будут в перспективе снижаться:
- а) ФИФО;
 - б) ЛИФО;
 - в) средней себестоимости;
 - г) себестоимости каждой единицы.
15. Выбор метода ускоренной амортизации по объектам основных средств приводит к:
- а) снижению налоговой базы по налогу на прибыль;
 - б) увеличению налоговой базы по налогу на прибыль;
 - в) не влияет на величину налоговой базы.
16. Какой из перечисленных методов списания стоимости МПЗ не предполагает налоговой экономии:
- а) ЛИФО;
 - б) ФИФО;
 - в) по себестоимости каждой единицы;
 - г) по средней себестоимости.
17. Регистрация оффшорных компаний в России регулируется:
- а) законом «Об оффшорном бизнесе»;
 - б) законом «О свободных экономических зонах»;
 - в) законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - г) законом «Об исключительной экономической зоне».
18. Образование, имеющее органы местного самоуправления. в пределах которого расположены промышленные предприятия с особым режимом безопасного функционирования в России – это...
- а) безопасное административно-территориальное образование;
 - б) закрытое административно-территориальное образование;
 - в) исключительное экономическое образование;
 - г) льготное образование.
19. Исключительная экономическая зона – это:
- а) компактные территориальные образования за пределами контроля национальной таможенной территории, специализирующейся на складировании и обработке ввезенных товаров в соответствии с условиями рынка сбыта страны;
 - б) территории со специальным таможенным режимом, где предприятиям, производящим экспортно-импортную продукцию предоставляются определенные налоговые и другие виды льгот;

- в) морской район и прилегающие к нему территории с особым правовым режимом, исходя из междугородного и российского законодательств, за пределами территории моря РФ;
- г) образование, имеющие органы местного самоуправления, в пределах которых расположены промышленные предприятия по разработке, хранению, изучению, утилизации оружия массового поражения, переработке радиоактивных материалов, военные и иные объекты, для которых устанавливается особый режим безопасного функционирования и охраны государственной тайны.

20. Промышленно-производственные зоны – это:

- а) компактные территориальные образования за пределами контроля национальной таможенной территории, специализирующиеся на складировании и обработке ввезенных товаров в соответствии с условиями рынка сбыта страны;
- б) территории со специальным таможенным режимом, где предприятиям, производящим экспортно-импортную продукцию, предоставляются определенные налоговые и другие виды льгот;
- в) данные территории связаны с зонами свободной торговли и с технико-внедренческими зонами.

21. Относительный показатель, характеризующий долю начисленных налогов в брутто-налогах, рассчитанных с учетом требований налогового законодательства по формированию различных элементов налога – это:

- а) налоговое бремя;
- б) полная ставка налогообложения;
- в) налоговое поле.

22. Коэффициент эффективности налогообложения показывает:

- а) как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы налоговых платежей;
- б) уровень налогообложения доходов предприятия соответствующими видами налогов и сборов, входящими в цену продукции;
- в) общую сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализации товаров, работ и услуг.

23. При каком значении показателя «налогоемкость продаж», налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов):

- а) не более 20%;
- б) в интервале 20-45%;
- в) в интервале 45-70%;
- г) свыше 70%.

24. Коэффициента эффективности льготирования представляет собой
- отношение величины налоговой экономии, получаемой в результате использования льгот к общему объему выручки;
 - отношение суммы налоговой экономии, полученной после использования той или иной льготы к величине налогового обязательства, возникающего у организации без учета данной льготы.
 - отношение величины налоговой экономии к величине чистой прибыли.
25. Использование льгот приносит убыток в случае, когда:
- коэффициент эффективности льготирования = 0,5;
 - коэффициент эффективности льготирования > 0;
 - коэффициент эффективности льготирования < 0;
 - коэффициент эффективности льготирования < 0,5.
26. По какой формуле рассчитывается чистый финансовый результат предприятия до оптимизации:
- $ЧФ = В - З - Нп - Нс - Нпр$;
 - $ЧФ = В - З - Сп (В - З - Нс) - Нс - Нпр$;
 - $ЧФ = В - З - Сп - Нпр - Нс$.
27. Совокупность сведений о налоговых базах и налоговых организации – налогоплательщике – это...
- налоговая схема;
 - налоговая политика;
 - налоговая оптимизация;
 - налоговый паспорт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение студентами экономических специальностей основ налогового планирования позволит им в своей профессиональной деятельности пользоваться данным инструментом при осуществлении налогового менеджмента, а также при принятии управленческих решений.

Материал, изложенный в пособии, нацелен на формирование экономического кругозора, поэтому может использоваться не только в учебном процессе при подготовке студентов, а также слушателями территориальных УМЦ ИПБ РФ, профессиональными бухгалтерами и практическими работниками.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации: в 3 ч. – М.: Юрайт-М, 2002. – 462 с.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2ч. Ч.1-2.- М.: ТД Элит-2004, 2004. – 320 с.
3. Агеева О.А. Учетная политика предприятия как элемент налогового планирования / О.А. Агеева // Налоговое планирование. – 1997. – № 3. – С. 5.
4. Акчурина Е.В. Оптимизация налогообложения: учеб.-практ. пособие / Е.В. Акчурина. – М.: Ось-89, 2003. – 496 с.
5. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. – М.: Мысль, 1989. – 196 с.
6. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова и др.; под ред. П.П. Табурчака, В.М. Тумина, М.С. Сапрыкина. – Ростов н/Д: Феникс, 2002. – 352 с.
7. Близняк А.Б. Экспертная оценка инвестиционного проекта: автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.Б. Близняк. – М., 2000.
8. Бондарчук Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования / Н.В. Бондарчук, З.М. Карпасова. – М.: Вершина, 2006. – 185 с.
9. Буянов В.П. Управление рисками (рискология) / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.А. Михайлов – М.: Экзамен, 2002. – 384 с.
10. Верстина Н. Г. Налоговое планирование как элемент финансовой политики реструктуризируемого предприятия / Н.Г. Верстина // Финансы. – 2002. - № 4. – С.26-29.
11. Вылкова Е. Налоговое планирование: учебник для вузов / Е. Вылкова, М. Романовский. – СПб.: Питер, 2004. – 634 с.
12. Вылкова Е.С. Сравнение налоговых последствий и показателей эффективности финансово-хозяйственной деятельности при использовании договора дарения и договора безвозмездного пользования имуществом / Е.С. Вылкова, А.С. Вендеревская // Налоговый вестник. – 2002. – № 8, 9.
13. Данько Т.П. Свободные экономические зоны в мировом хозяйстве: учеб. пособие / Т.П. Данько, З.М. Округ. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 168 с.
14. Девликамова Г.В. Налоговый анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Девликамова // Финансы. – 2001. - № 8. – С. 40-42.
15. Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения / С.М. Джаарбеков. – М.: МЦФЭР, 2002. – 288 с.
16. Калинина Е.М. Договорная работа в организации как элемент налогового планирования / Е.М. Калинина // Бухгалтерский учет. – 1999. – № 6. – С.21-28; Бухгалтерский учет и налоговое планирование. – 1999. – № 9. – С.158-168.

17. Ковалев В.В. Управление финансами: учеб. пособие / В.В. Ковалев. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – 160 с.
18. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 559 с.
19. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Вводный комментарий. – СПб.: Питер, 2002. – 416 с.
20. Кожин В.Я. Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру / В.Я. Кожин. – М.: 1-я Федеративная книготорговая компания, 1998. – 256 с.
21. Козенкова Т.А. Влияние налогового планирования на финансовые результаты деятельности организации: дис. ... канд. экон. наук / Т.А. Козенкова. – М., 2000. – 158 с.
22. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии / Т.А. Козенкова. – М.: АиН, – 1999. – 64 с.
23. Козенкова Т.А. Принципы и ограничения налогового планирования / Т.А. Козенкова // Налоговое планирование. – 2001. – № 4. – С.20-31.
24. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы / Ю.А. Лукаш. – М.: ГроссМедиа, 2005. – 416 с.
25. Муравьев В.В. Проблемы налогообложения: организация налогового планирования на предприятии / В.В. Муравьев // http://www.cfin.ru/press/afa/2001-2/11_mur.shtml.
26. Новодворский В.Д. Оценка налоговой нагрузки при переходе на упрощенную систему налогообложения / В.Д. Новодворский, Р.Л.Сабанин // Финансы. – 2004. - № 6. – С. 24-27.
27. Сергеева Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: практическое пособие / Т.Ю. Сергеева. – М.: Экзамен, 2005. – 176 с.
28. Сутырин С.Ф. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике / С.Ф. Сутырин, А.И. Погорлецкий; под. ред. С.Ф. Сутырина. – СПб.: Полиус, 1998. – 577 с.
29. Тихонов Д.Н. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 253 с.
30. Щеглова Н.В. Формирование налоговой политики организации / Н.В.Щеглова // Финансы. – 2000. – № 2. – С. 26-29.
31. Щиборщ К. Основные направления налогового планирования на российских предприятиях / К. Щиборщ // Аудитор. – 1999. – № 10. – С.20-26.
32. Basel Committee on Banking Supervision. Basel Capital Accord. Treatment of potential exposure for off-balance-sheet items. 1995. April // <http://www.bis.org/>.
33. Basel Committee on Banking Supervision. The new Basel Capital Accord. Consultative document. Bank for International Settlements. 2001 // <http://www.bis.org/>.

Показатели, используемые для оценки налоговых рисков

Показатель	Формула расчета	Экономическая интерпретация
<p>1. Субъективная вероятность наступления рискового события на базе групповой экспертной оценки</p> <p>2. Коэффициент значимости риска по методу парных приоритетов</p>	<p>$\bar{P} = \sum_{k=1}^m P_k / m,$ где P_k – вероятность риска по оценке k-го эксперта; m – количество экспертов</p> <p><i>Первая итерация</i></p> <p>Итерированная оценка (итерированная «сила») первого порядка для каждого вида риска: $P_i(1) = \sum_{j=1}^n A_{ij}$,</p> <p>где A_{ij} – элементы обобщенной матрицы парных сравнений; n – количество рисков.</p> <p>Первый коэффициент значимости (нормированная итерированная оценка):</p> $Kz_i(1) = P_i(1) / \sum_{i=1}^n A_{ij} = \sum_{j=1}^n A_{ij} / \sum_{j=1}^n \sum_{i=1}^n A_{ij}.$ <p><i>Последующие итерации:</i></p> $P_i(t) = P_i(1) \cdot Kz_i(t-1) = \sum_{j=1}^n A_{ij} \cdot Kz_j(t-1),$ <p>где $P_i(t)$ – итерированная сила порядка t по i-му виду риска; $Kz_i(t-1)$ – коэффициент значимости (нормированная итерированная оценка) по предыдущей итерации порядка $(t-1)$ по i-му виду риска.</p> $Kz_i(t) = P_i(t) / \sum_{i=1}^n P_i(t).$ <p>Итерационные расчеты прекращаются, если модули разности коэффициентов значимости последней и предыдущей итерации не превышают заданного</p>	<p>Усредненное мнение ряда экспертов о предполагаемой вероятности наступления рискового события</p> <p>Значимость (сила влияния) определенного вида (подвида) риска в общей системе (подсистеме) рисков</p>

	□ рататочно малого значения		Экономическая интерпретация
Показатель	Формула расчета		
3. Рейтинговый балл риска по комплексной оценке, сформированной на базе показателей субъективной вероятности и коэффициента значимости	$R_i = \bar{P}_i \cdot K_{3i}$ <p>где R – рейтинговый балл (комплексный показатель значимости) риска</p>	Служит основой построения ранжированного списка рисков по уровню (силе) проявления	
4. Математическое ожидание потерь	$R = Y \cdot P(Y),$ <p>где R – критерий оценки риска (математическое ожидание); Y – ожидаемые потери (например, среднее по зафиксированным случаям негативных последствий); $P(Y)$ – вероятность потерь, определенная субъективным или объективным способом. При объективном способе $P(Y) = \frac{n}{N}$, где $P(Y)$ – вероятность потерь; n – число событий с неуспешным исходом; N – общее число аналогичных событий.</p>	Является комплексным □ расширением риска в классической □ рарии предпринимательского риска, объединяющим показатели величины возможных потерь и вероятности их возникновения	
5. Среднее квадратическое отклонение по налоговой нагрузке и начисленным санкциям	$\delta = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2}{n}},$ <p>где X_i – уровень налоговой нагрузки (либо величина начисленных санкций) за i-й налоговый период или по i-му налогоплательщику; \bar{X} – среднее значение уровня налоговой нагрузки (либо начисленных санкций) за все налоговые периоды или по совокупности налогоплательщиков; n – количество налоговых периодов или налогоплательщиков</p>	Характеризует риск абсолютного отклонения уровня налоговой нагрузки (либо величины штрафных санкций) от среднего наблюдаемого значения по данным статистики прошлых периодов с вероятностью 68,3%. Вероятность отклонений фактических значений от среднего в пределах величины 2δ составляет 94,5%, в пределах 3δ – 99,7%	

Показатель	Формула расчета	Экономическая интерпретация
6. Среднее квадратическое отклонение фактических значений целевой функции налогообложения от плановых значений	$\delta = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i^{\text{факт}} - X_i^{\text{пл}})^2}{n}}$ <p>где $X_i^{\text{факт}}$ и $X_i^{\text{пл}}$ - фактическое и плановое значение целевой функции налогообложения за i-й налоговый период соответственно</p>	<p>Дает оценку риска отклонения фактического значения целевой функции налогообложения от планового (суммы начисленных налогов, прибыли после налогообложения, уровня налоговой нагрузки или дисконтированного денежного потока после налогообложения) от планового значения на основе статистики прошлых периодов</p>
7. Коэффициент эластичности налогов	$\text{Эн} = \frac{\Delta \text{Н}}{\Delta \text{Ф}}$ <p>где Эн – коэффициент эластичности налога(ов); $\Delta \text{Н}$ – увеличение / снижение налоговых платежей, вызванное влиянием определенного фактора; $\Delta \text{Ф}$ – увеличение / снижение величины фактора, влияющего на налог(и)</p>	<p>Показывает, на сколько процентов изменится величина налога(ов) при изменении факторного показателя на 1%</p>

**ПЛЕНУМ ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 12 октября 2006 г. N 53**

**«ОБ ОЦЕНКЕ АРБИТРАЖНЫМИ СУДАМИ ОБОСНОВАННОСТИ
ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ НАЛОГОВОЙ ВЫГОДЫ»**

В целях обеспечения единообразия судебной практики при оценке арбитражными судами доказательств обоснованности возникновения налоговой выгоды у налогоплательщика Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации на основании статьи 13 Федерального конституционного закона "Об арбитражных судах в Российской Федерации" постановляет дать следующие разъяснения.

1. Судебная практика разрешения налоговых споров исходит из презумпции добросовестности налогоплательщиков и иных участников правоотношений в сфере экономики. В связи с этим предполагается, что действия налогоплательщика, имеющие своим результатом получение налоговой выгоды, экономически оправданны, а сведения, содержащиеся в налоговой декларации и бухгалтерской отчетности, - достоверны.

Под налоговой выгодой для целей настоящего Постановления понимается уменьшение размера налоговой обязанности вследствие, в частности, уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

Представление налогоплательщиком в налоговый орган всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, в целях получения налоговой выгоды является основанием для ее получения, если налоговым органом не доказано, что сведения, содержащиеся в этих документах, неполны, недостоверны и (или) противоречивы.

2. В соответствии с частью 1 статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее - АПК РФ) каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений. Обязанность доказывания обстоятельств, послуживших основанием для принятия налоговым органом оспариваемого акта, возлагается на этот орган.

В связи с этим при рассмотрении в арбитражном суде налогового спора налоговым органом могут быть представлены в суд доказательства необоснованного возникновения у налогоплательщика налоговой выгоды. Эти доказательства, как и доказательства, представленные налогоплательщиком, подлежат исследованию в судебном заседании согласно требованиям статьи 162 АПК РФ и оценке арбитражным судом в совокупности и взаимосвязи с учетом положений статьи 71 АПК РФ.

3. Налоговая выгода может быть признана необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера).

4. Налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

При этом следует учитывать, что возможность достижения того же экономического результата с меньшей налоговой выгодой, полученной налогоплательщиком путем совершения других предусмотренных или не запрещенных законом операций, не является основанием для признания налоговой выгоды необоснованной.

5. О необоснованности налоговой выгоды могут также свидетельствовать подтвержденные доказательствами доводы налогового органа о наличии следующих обстоятельств:

- невозможность реального осуществления налогоплательщиком указанных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг;

- отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств;

- учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуется совершение и учет иных хозяйственных операций;

- совершение операций с товаром, который не производился или не мог быть произведен в объеме, указанном налогоплательщиком в документах бухгалтерского учета.

В случае наличия особых форм расчетов и сроков платежей, свидетельствующих о групповой согласованности операций, суду необходимо исследовать, обусловлены ли они разумными экономическими или иными причинами (деловыми целями).

6. Судам необходимо иметь в виду, что следующие обстоятельства сами по себе не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной:

- создание организации незадолго до совершения хозяйственной операции;

- взаимозависимость участников сделок;

- неритмичный характер хозяйственных операций;

- нарушение налогового законодательства в прошлом;

- разовый характер операции;

- осуществление операции не по месту нахождения налогоплательщика;

- осуществление расчетов с использованием одного банка;

- осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;

- использование посредников при осуществлении хозяйственных операций.

Однако эти обстоятельства в совокупности и взаимосвязи с иными обстоятельствами, в частности, указанными в пункте 5 настоящего Постановления, могут быть признаны обстоятельствами, свидетельствующими о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

7. Если суд на основании оценки представленных налоговым органом и налогоплательщиком доказательств придет к выводу о том, что налогоплательщик для целей налогообложения учел операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом, суд определяет объем прав и обязанностей налогоплательщика, исходя из подлинного экономического содержания соответствующей операции.

8. При изменении юридической квалификации гражданско-правовых сделок (пункт 1 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации) судам следует учитывать, что сделки, не соответствующие закону или иным правовым актам (статья 168 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ)), мнимые и

притворные сделки (статья 170 ГК РФ) являются недействительными независимо от признания их таковыми судом в силу положений статьи 166 ГК РФ.

9. 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.

Судам необходимо учитывать, что налоговая выгода не может рассматриваться в качестве самостоятельной деловой цели. Поэтому если судом установлено, что главной целью, преследуемой налогоплательщиком, являлось получение дохода исключительно или преимущественно за счет налоговой выгоды в отсутствие намерения осуществлять реальную экономическую деятельность, в признании обоснованности ее получения может быть отказано.

Обоснованность получения налоговой выгоды не может быть поставлена в зависимость от способов привлечения капитала для осуществления экономической деятельности (использование собственных, заемных средств, эмиссия ценных бумаг, увеличение уставного капитала и т.п.) или от эффективности использования капитала.

10. Факт нарушения контрагентом налогоплательщика своих налоговых обязанностей сам по себе не является доказательством получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды. Налоговая выгода может быть признана необоснованной, если налоговым органом будет доказано, что налогоплательщик действовал без должной осмотрительности и осторожности и ему должно было быть известно о нарушениях, допущенных контрагентом, в частности, в силу отношений взаимозависимости или аффилированности налогоплательщика с контрагентом.

Налоговая выгода может быть также признана необоснованной, если налоговым органом будет доказано, что деятельность налогоплательщика, его взаимозависимых или аффилированных лиц направлена на совершение операций, связанных с налоговой выгодой, преимущественно с контрагентами, не исполняющими своих налоговых обязанностей.

11. Признание судом налоговой выгоды необоснованной влечет отказ в удовлетворении требований налогоплательщиков, связанных с ее получением.

При этом судам следует иметь в виду, что признание налоговой выгоды необоснованной не должно затрагивать иные права налогоплательщика, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Председатель
Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации
А.А.ИВАНОВ

Секретарь Пленума,
судья Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации
А.С.КОЗЛОВА

Приложение В

Подготовлены
на основании Концепции
системы планирования выездных
налоговых проверок, утвержденных
Приказом ФНС России
от 30.05.2007 N ММ-3-06/333

**ОБЩЕДОСТУПНЫЕ КРИТЕРИИ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ,
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ В ПРОЦЕССЕ ОТБОРА
ОБЪЕКТОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ
ПРОВЕРОК ОТ 25.06.2007**

1. Налоговая нагрузка у данного налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).

Расчет налоговой нагрузки за 2006 год по основным видам экономической деятельности приведен в приложении 1.

Налоговая нагрузка рассчитана как соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчетности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат).

2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение 2-х и более календарных лет.

3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период.

Доля вычетов по налогу на добавленную стоимость от суммы начисленного с налоговой базы налога равна либо превышает 89% за период 12 месяцев.

4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).

По налогу на прибыль организаций.

Несоответствие темпов роста расходов по сравнению с темпом роста доходов по данным налоговой отчетности с темпами роста расходов по сравнению с темпом роста доходов, отраженными в финансовой отчетности.

5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Российской Федерации.

Информацию о статистических показателях среднего уровня заработной платы по виду экономической деятельности в городе, районе или в целом по субъекту Российской Федерации можно получить из следующих источников:

1) Официальные Интернет-сайты территориальных органов Федеральной службы государственной статистики (Росстат).

Информация об адресах Интернет-сайтов территориальных органов Федеральной службы государственной статистики (Росстат) находится на официальном Интернет-сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстат) www.gks.ru.

2) Сборники экономико-статистических материалов, публикуемые территориальными органами Федеральной службы государственной статистики (Росстат) (статистический сборник, бюллетень и др.).

3) По запросу в территориальный орган Федеральной службы государственной статистики (Росстат) или налоговый орган в соответствующем субъекте Российской Федерации (инспекция, Управление ФНС России по субъекту Российской Федерации).

4) Официальные Интернет-сайты Управлений ФНС России по субъектам Российской Федерации после размещения на них соответствующих статистических показателей.

Информация об адресах Интернет-сайтов Управлений ФНС России по субъектам Российской Федерации находится на официальном Интернет-сайте ФНС России www.nalog.ru.

6. Неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы.

В части специальных налоговых режимов принимается во внимание приближение (менее 5%) к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации величин показателей, влияющих на исчисление налога для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы налогообложения (2 и более раза в течение календарного года).

В части единого сельскохозяйственного налога.

Приближение к предельному значению установленного статьей 346.3 Налогового кодекса Российской Федерации показателя, необходимого для применения системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей:

- доля дохода от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведенную из сельскохозяйственного сырья собственного производства, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг), определяемая по итогам налогового периода, составляет не менее 70 процентов.

В части упрощенной системы налогообложения.

Неоднократное приближение к предельным значениям установленных статьями 346.12 и 346.13 Налогового кодекса Российской Федерации показателей, необходимых для применения упрощенной системы налогообложения:

- доля участия других организаций составляет не более 25 процентов;

- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, составляет не более 100 человек;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, составляет не более 100 млн. рублей;

- предельный размер доходов, определяемый по итогам отчетного (налогового) периода в соответствии со статьей 346.15 и подпунктами 1 и 3 пункта 1 статьи 346.25 Налогового кодекса Российской Федерации, составляет не более 24,8 млн. рублей.

В части единого налога на вмененный доход.

Неоднократное приближение к предельным значениям установленных статьей 346.26 Налогового кодекса Российской Федерации показателей, необходимых для применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход:

- площадь торгового зала магазина или павильона по каждому объекту организации розничной торговли составляет не более 150 кв. метров;

- площадь зала обслуживания посетителей по каждому объекту организации общественного питания, имеющему зал обслуживания посетителей, составляет не более 150 кв. метров;

- количество имеющихся на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) автотранспортных средств, предназначенных для оказания автотранспортных услуг, составляет не более 20 единиц;

- общая площадь спальных помещений в каждом объекте, используемом для оказания услуг по временному размещению и проживанию, не более 500 кв. метров.

7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год.

По налогу на доходы физических лиц.

Доля профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных статьей 221 Налогового кодекса Российской Федерации, заявленных в налоговых декларациях физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в общей сумме их доходов превышает 83%.

8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками ("цепочки контрагентов") без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели).

Обстоятельства, свидетельствующие о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, указанные в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 N 53.

9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

Отсутствие без объективных причин пояснений налогоплательщика относительно выявленных в ходе камеральной налоговой проверки ошибок в налоговой декларации (расчете) и (или) противоречий между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо выявленных несоответствий сведений, представленных налогоплательщиком, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля, в случае, если в целях, предусмотренных п. 3 статьи 88 НК РФ, налогоплательщик вызван в налоговый орган на основании письменного Уведомления о вызове налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), предусмотренного п. п. 4 п. 1 статьи 31 НК РФ, содержащего требование представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок.

10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения ("миграция" между налоговыми органами).

Два и более случая с момента государственной регистрации юридического лица, представления при проведении выездной налоговой проверки в регистрирующий орган Заявления о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица в части внесения изменений в сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, если указанные изменения влекут необходимость изменения места постановки на учет по месту нахождения данного налогоплательщика-организации.

11. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

Расчет рентабельности продаж и активов за 2006 год по основным видам экономической деятельности приведен в приложении 2.

В части налога на прибыль организаций:

Отклонение (в сторону уменьшения) рентабельности по данным бухгалтерского учета налогоплательщика от среднеотраслевого показателя рентабельности по аналогичному виду деятельности по данным статистики на 10% и более.

Приложение 1
к Общедоступным критериям
самостоятельной оценки рисков
для налогоплательщиков, используемым
налоговыми органами в процессе
отбора объектов для проведения
выездных налоговых проверок

Вид экономической деятельности	Налоговая нагрузка, %
1	2
Всего	11,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - всего	5,5
Рыболовство, рыбоводство	13,7
Добыча полезных ископаемых - всего	45,1
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых - всего	49,4
добыча полезных ископаемых, кроме топливно- энергетических	14,4
Обрабатывающие производства - всего	7,2
производство пищевых продуктов, включая напитки	13,1
текстильное и швейное производство	5,7
производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	4,9
обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	3,5
производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них	3,7
издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	12,5
производство кокса и нефтепродуктов	3,2
химическое производство	4,4
производство резиновых и пластмассовых изделий	4,7
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8,9
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	6,7
производство машин и оборудования	11,8
производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	7,8
производство транспортных средств и оборудования	5,5
прочие производства	4,8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды - всего	7,3
производство, передача и распределение электрической энергии	7,0
производство и распределение газообразного топлива	4,2
производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии)	1,1

Строительство	11,9
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3,8
Гостиницы и рестораны	10,7
Транспорт и связь - всего	11,7
из него - деятельность железнодорожного транспорта	8,1
связь	16,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18,2
Образование	42,6
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37,4
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	16,8
из них - деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	15,3

Приложение 2
к Общедоступным критериям
самостоятельной оценки рисков
для налогоплательщиков, используемым
налоговыми органами в процессе
отбора объектов для проведения
выездных налоговых проверок

**РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ПРОДАННЫХ ТОВАРОВ, ПРОДУКЦИИ,
РАБОТ, УСЛУГ И АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2006 ГОДУ, В ПРОЦЕНТАХ**

	Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг <*>	Рентабельность активов <***>
	1	2
Всего в том числе:	14	9,3
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9,0	4,0
рыболовство, рыбоводство	7,4	6,5
добыча полезных ископаемых в том числе:	30,9	16,5
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	29,5	16,5

добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	41,8	16,3
из нее добыча металлических руд	50,9	17,6
обрабатывающие производства из них:	15,9	15,1
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	9,3	7,3
текстильное и швейное производство	3,4	2,7
производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	6,5	4,0
обработка древесины и производство изделий из дерева	5,3	2,4
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность в том числе:	13,1	11
производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них	15,5	11,7
издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	8,2	9,1
производство кокса и нефтепродуктов в том числе:	17,9	24,3
производство кокса	13,9	19,4
производство нефтепродуктов	17,9	24,4
химическое производство	17,0	14,2
производство резиновых и пластмассовых изделий	6,9	12,7
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	19,7	17,2
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий в том числе:	31,9	25,7
металлургическое производство	36,3	27,8
производство готовых металлических изделий	7,2	7
производство машин и оборудования	8,8	6,5
производство электрооборудования,	9,9	8,3

электронного и оптического оборудования		
производство транспортных средств и оборудования	6,3	3,1
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,8	3,1
из них производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды из них:	3,8	3,3
производство, передача и распределение электроэнергии	5,8	3,0
производство и распределение газообразного топлива	3,2	11,8
строительство	5,6	4,0
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования в том числе:	11,5	9,9
торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	5,3	13,7
оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	14,1	10,0
розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	4,9	7,3
гостиницы и рестораны	16,3	12,6
транспорт и связь из них:	14,3	5,0
деятельность железнодорожного транспорта	6,7	1,4
транспортирование по трубопроводам	19,7	10,5
связь	33,5	13,4
финансовая деятельность	17,6	3,9
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг из них	11,6	3,6
научные исследования и разработки	11	5,1

государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1,0	8,6
образование	6,6	6,2
здравоохранение и предоставление социальных услуг	7,2	5,1
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	12,4	8,2
из них деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	17,7	22,3

 <*> Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг - соотношение величины сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) от продаж и себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг. В случае если сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) от продаж отрицательный - имеет место убыточность.

<*> Рентабельность активов - соотношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) и стоимости активов организаций. В случае если сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) отрицательный - имеет место убыточность.

Приложение Г

НАЛОГОВЫЙ ПАСПОРТ ОРГАНИЗАЦИИ

Налоговый паспорт — документ, состоящий из совокупности сведений о налоговых базах и налоговых платежах организации — налогоплательщике.

Налоговый паспорт служит основой для анализа налогового потенциала организации, а также прогнозирования и планирования налоговых платежей по конкретной организации.

Наименование организации

Свидетельство о постановке на учет:

кем выдано: _____

код

--	--	--	--

(наименование налогового органа и его код) |

|

дата выдачи: цифрами: день, месяц, год _____

ИНН организации

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КПП организации

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем паспорте сведений подтверждаю: |

Руководитель организации: _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер: _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

Сведения о месте нахождения организации |

Адрес, указанный в учредительных документах:

Субъект РФ, город, населенный пункт, улица, номер дома, офиса,
квартиры
Почтовый индекс

Вот примерный перечень разделов налогового паспорта хозяйствующего субъекта:

1. Общая характеристика предприятия.

Состав совета директоров, учредителей, и т.п., особенности налогообложения головного предприятия и структурных подразделений филиалов, представительств и пр., данные, касающиеся территориальной юрисдикции предприятия и прочее.

2. Основные социально-экономические показатели организации.

Совокупность показателей в соответствии с формами статистической отчетности и отражать кадровый потенциал предприятия, структуру собственного капитала, видов деятельности предприятия, характер внешнеэкономической деятельности хозяйствующего субъекта, его тогово – финансовые связи.

3. Сведения о счетах банка и иных кредитных учреждениях.

4. Показатели организации, используемые для расчета налогов и сборов в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды.

В этом разделе необходимо сформировать налоговое поле хозяйствующего субъекта. *Налоговое поле* определяет полный перечень обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды и является основой для составления среднесрочных и текущих планов налоговых платежей и налоговых календарей.

Налоговое поле является ситуационным методом налогового планирования и представляет собой информационную налоговую базу, включающую: перечень налогов, подлежащих уплате хозяйствующим субъектом исходя из осуществляемых им видов деятельности, статуса, места расположения, наличия структурных подразделений; размеры ставок; источники начисления; виды и размеры льгот; сроки уплаты и получателей.

Налоговое поле можно оформить в виде таблицы.

5. Данные о проверках налогоплательщика и выпадающие доходы.

Содержит сведения о проверках налогоплательщика, задолженность по налогам в бюджетную систему РФ. Данные о рассрочках (отсрочках) налоговых платежей. Налоговые льготы. Целесообразно отражать НДС, подлежащий возмещению и фактически возмещенный из федерального бюджета не только на расчетный счет, но и зачтенный в уплату других налогов.