

УДК 336.1; 336.22

Мусаева Севда Гасым гызы,
диссертант, Сумгаитский Государственный Университет

ПРИКЛАДНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

TAX MANAGEMENT APPLICATION ELEMENTS

Эта статья посвящена одной из необходимых частей налогового законодательства и теории налогов и практики — природе налогового планирования и основного его механизма функционирования. Один из анализируемых вопросов в этой статье является попытка дать полное объяснение о взаимовыгодных этапах процессов планирования. Кроме этого, в статье исследованы основные части деятельности налогового планирования и ее пределы.

This article is devoted to the nature of tax planning and substantial mechanism — one of the necessary parts of tax legislation and tax theory and practice. One of the analyzed issues in this article is complete explanation of mutual dependable stages of planning process. Also main activity parts and limits of tax planning are investigated in this article.

Ключевые слова: налог, налоговое законодательство, планирования, налогоплательщик, льготы.
Key words: taxes, tax laws, planning, taxpayer benefits.

Прежде всего, следует определить такие понятия, как налоговый менеджмент, корпоративный налоговый менеджмент, государственный налоговый менеджмент.

Налоговый менеджмент рассматривается на трех уровнях: 1) на государственном уровне это особый научно-практический процесс, направленный на обеспечение заданного законом режима функционирования налоговой системы; система отношений, возникающих по поводу организации и движения денежного потока от субъектов налогообложения в бюджеты разных уровней. Концепция его базируется на органическом единении государственного и корпоративного налогового менеджмента; 2) термин, объединяющий в целях налогообложения неотъемлемые части деятельности современного предприятия. Многие вопросы налогового менеджмента связаны с бухгалтерским учетом, многие — с теорией и практикой налогов, некоторые — с общим управлением и корпоративным планированием; 3) руководство деятельностью предприятия с целью оптимизации налогообложения. С практической точки зрения управление налогами включает в себя организацию надежного налогового учета, контроль за правильностью расчетов налогов, минимизацию налогообложения в рамках действующего законодательства.

Корпоративный налоговый менеджмент — неотъемлемая часть управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия; он представлен корпоративным налоговым планированием и внутренним контролем. С позиции интересов бизнеса, целью управления налогами является минимизация налоговых платежей для повышения прибыльности бизнеса. Поиск общей оптимизации налогообложения осуществляется через налоговое планирование (в том числе международное).

Однако действия менеджера всегда ограничены целями и задачами бюджетной и налоговой политики государства. Это выражается в правовом регламенте до-

ходов и расходов организации, методов формирования налоговой базы, ценообразовании и т.п.

Важным элементом налогового менеджмента является государственный налоговый менеджмент. Государственный налоговый менеджмент — одна из непосредственных функций государства и значимый элемент экономической политики, его основная цель состоит в оптимизации двух основных источников поступлений в доходную часть бюджета: налогов и займов. Объектами государственного налогового менеджмента являются потоки денежных средств в бюджетную сферу, поступающие от хозяйствующих субъектов при выполнении ими налоговых обязательств; договорные отношения по предоставлению разных видов налоговых льгот; контрольные действия налоговых администраций, обусловленные необходимостью применения санкций при нарушении законодательства о налогах и сборах.

Необходимость корпоративного налогового планирования в решающей степени зависит от тяжести налогового гнета. Если налоги составляют более половины всех расходов хозяйствующего субъекта, то налоговое планирование принимает глобальный характер и становится важнейшим элементом всей управленческой работы на предприятии. В этом случае надзор за налоговыми вопросами должен осуществляться на уровне высшего руководства. В средних и больших фирмах обязательно наличие группы или отдела налогового планирования. Любой проект не должен внедряться без предварительной экспертизы специалистов, работающих в области финансового, налогового менеджмента. А для новых масштабных программ обязательно привлечение квалифицированных внешних консультантов по налоговому планированию.

Отметим, что налоговые отношения возникают у хозяйствующих субъектов на всех стадиях производственного цикла. Это наглядно продемонстрировано на следующей схеме (схема 1).

С практической точки зрения, управление налогами включает в себя несколько направлений (рис.1), причем работы по указанным ориентациям (кроме двух последних) могут быть выполнены силами самого предприятия, тогда как минимизация и оптимизация системы налогов требует, как правило, привлечения квалифицированных сторонних специалистов в области налогообложения.

Не останавливаясь на многих очевидных подходах к управлению налогами на предприятии, приведенных на рис.1, следует сделать акцент на некоторых основных положениях.

1. Взаимодействие налогового и бухгалтерского учета. Финансовый менеджер изначально должен понять достаточно сложный характер взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения. Поскольку система бухгалтерского учета не удовлетворяет в полной мере фискальным целям, на практике существуют три подхода к информационному обеспечению государственной налоговой инспекции об объектах налогообложения.

Самый первый из них предусматривает, что различные налоговые показатели формируются и исчисляются лишь посредством данных бухгалтерского учета. Здесь речь идет о так называемом бухгалтерском налоговом учете.

Второй подход предполагает формирование показателей налогового учета путем корректировки бухгалтерских данных. В этом случае различные налоговые показатели формируются и исчисляются посредством определенных методов для целей налогообложения.

Третий подход предполагает расчет налоговой базы по правилам налогового учета, отличным от правил и процедур бухгалтерского учета. Речь уже идет об абсолютном налоговом учете. Принципиально новым является официальное признание налогового учета, который охватывает: первичные документы, аналитические регистры, расчет налоговой базы.

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы на основе первичных документов. Учет налогов предназначен для обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей; с помощью налогового учета осуществляется контроль за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль. Исчисление налоговой базы осуществляется на основе данных налогового учета, если

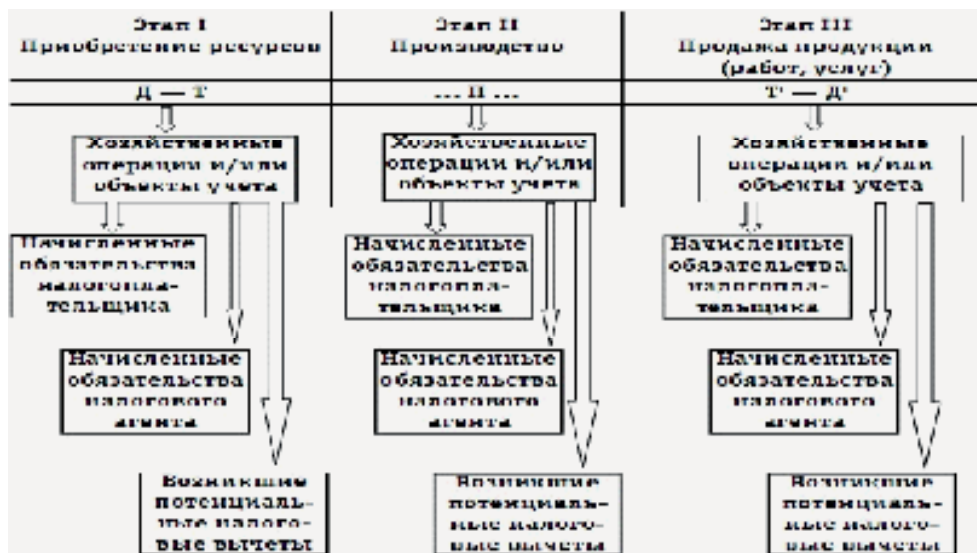


Схема 1. Налоговые отношения на стадиях производственного цикла

Источник: составлено автором.

порядок учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения отличается от порядка, принятого налогового учета, устанавливается в учетной политике для целей налогообложения и утверждается приказом руководителя организации. Данные налогового учета должны отражать: порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде; сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок формирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Таким образом, в настоящее время показатели, связанные с исчислением облагаемой базы по налогу на прибыль организаций, формируются по особым правилам, без участия ряда показателей системного бухгалтерского учета. Поэтому налоговый учет по сравнению с бухгалтерским учетом можно считать внесистемным.

1. Организация налогового и бухгалтерского учета	2. Разработка схемы оптимизации налогов	3. Контроль правильности расчетов и сроков уплаты налогов	4. Оптимизация системы налогообложения в рамках действующего законодательства
1.1. Верное толкование законодательства о налогах и сборах с учетом его изменений	2.1. Разработка учетной политики для налоговых целей	3.1. Исключение арифметических и счетных ошибок	4.1. Разработка стратегии, бизнес-плана, системы бюджетов
1.2. Определение характера связи бухгалтерского и налогового учета	2.2. Определение возможности льгот по уплате налогов	3.2. Применение технологии внутреннего контроля налоговых расчетов	4.3. Разработка схем оффшорного бизнеса (в случае необходимости)
1.3. Правильное оформление первичных документов и регистров налогового учета	2.3. Анализ и правильная организация сделок	3.3. Применение налогового календаря для недопущения просрочки уплаты	4.4. Использование финансовых моделей и имитационных расчетов

Рис. 1. Управление налогами на предприятии

Источник: составлен автором.

Он организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета.

2. Разработка схем минимизации налогов.

Учетная политика — один из главных элементов налогового планирования. Учетная политика — выбранная предприятием совокупность способов ведения финансового и налогового учета. Учетная политика для целей налогообложения охватывает методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, приемы организации документооборота, методы погашения стоимости активов, способы применения счетов бухгалтерского и налогового учета и т.д.

Законодательство дает налогоплательщику возможность самостоятельно выбрать способ учета той или иной операции. На правильности оценки и применения альтернативных элементов учета, налогообложения была основана разработка схем минимизации налогов.

Основными разделами документа “Учетная политика” являются:

- 1) порядок организации бухгалтерского учета;
- 2) методы оценки активов и обязательств;
- 3) порядок контроля за хозяйственными операциями;
- 4) порядок документооборота и технология обработки учетной информации;
- 5) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- 6) рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- 7) формы первичных учетных документов;
- 8) порядок формирования налоговой базы и налогового учета для целей налогообложения.

Эффективность разработки схем минимизации налогов непосредственно зависит от применения тех или иных элементов учетной политики, базирующейся на ряде законодательных актов. В свою очередь, понятие “учетная политика” установлена как законодательством о бухгалтерском учете, так и в области налогообложения. Поэтому разработка учетной политики предусматривает тщательное изучение нормативных документов, которыми для бухгалтерского учета являются положение по бухгалтерскому учету (ПБУ), а для целей налогообложения главный ориентир — Налоговый кодекс.

С точки зрения налогового менеджмента наибольший интерес представляют следующие элементы учетной политики в целях налогообложения:

- оценка запасов и расчет фактической себестоимости материальных ресурсов в производстве (на полной себестоимости, ФИФО, ЛИФО);
- начисление амортизации по основным средствам (по установленным нормам, ускоренная амортизация);
- создание резервов предстоящих расходов и платежей;
- определение выручки от реализации продукции (метод начисления и / или кассовый) и др.

Выбирая позицию, предприятие должно обосновать сделанный вывод расчетами налогов, величина которых зависит от выбора альтернативного способа учета. Возможности получения налоговых экономий достигаются, в частности, за счет: применения ускоренной амортизации; сокращения срока полезного использования нематериальных активов; оценки товарно-материальных

ценностей способом ЛИФО в условиях инфляции; определения выручки по мере оплаты расчетных документов, что приводит к отсрочке уплаты налога на прибыль по остатку дебиторской задолженности за отгруженные товары.

Следует отметить преимущества в части уменьшения налогообложения при создании резервов. В случае образования резервов организация имеет двоякую возможность:

- 1) уменьшать налоговую базу с начала налогового периода. Тем самым не возникает изменений переплаты в бюджет сумм налога на прибыль;
- 2) снизить нагрузку в части налога на прибыль в течение всего налогового периода. Для этого возможно создание резерва под предстоящий ремонт особо сложных и дорогостоящих видов основных средств, а также резерва по сомнительным долгам. Создание последнего резерва приводит и к отсрочке уплаты налога на прибыль;
- 3) контроль правильности расчетов и сроков уплаты налогов.

Ключевыми элементами в текущем налоговом планировании являются правильный расчет и своевременная уплата сумм налогов.

В рамках налогового менеджмента большое значение придается контролю правильности налоговых расчетов, в первую очередь, исключению арифметических и счетных ошибок. Ведь ошибки в расчетах, которые со стороны налоговых органов караются огромными финансовыми санкциями, происходят в основном из-за недостаточно грамотной работы специалистов бухгалтерских и экономических служб предприятия.

По некоторым оценкам, 75% ошибок происходит вследствие низкой организации налогового учета, и только оставшаяся часть — результат несовершенства законодательства. Причинами налоговых ошибок, возникающих в практической деятельности предприятий, являются:

- отсутствие правильного оформления (с позиций налогообложения) первичных документов;
- ошибки, обусловленные неверным толкованием действующего законодательства;
- своевременное реагирование на изменения в налогообложении, особенно в местном;
- неверные арифметические расчеты;
- несвоевременное представление отчетной налоговой документации;
- просрочка уплаты налогов.

Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Всякая технология предусматривает разработку документов и документооборота, технологических схем и карт, а также процедур их реализации. основополагающими принципами технологии внутреннего контроля являются следующие:

- в рамках технологии все решения по налогам принимаются с помощью определенных процедур, что позволяет исключить субъективизм в принятии налогового заключения;
- все налоговые решения уже зафиксированы на этапе внедрения технологий и никакой субъект (включая руководителя и главного бухгалтера) не может принять ни одного решения. При изменении ситуации налоговое заключение принимает группа экспертов (комиссия);

— предприятие должно обозначить круг лиц, имеющих право выполнять определенные действия и процедуры в отношении налогов;

— любая финансово-хозяйственная операция должна сопровождаться письменным документом определенного образца;

— для уменьшения риска возникновения налоговой ошибки максимально используются стандартизованные документы. При этом ни один документ не должен существовать в единственном экземпляре: должна быть хотя бы еще одна его копия;

— повседневному контролю подлежит обоснованность применения налоговых льгот в каждой сделке;

— все бухгалтерские проводки и налоговые расчеты производятся лишь на основе таблицы типовых хозяйственных ситуаций (операций). В первичных документах и бухгалтерских проводках делается ссылка на номер операции в этой таблице;

— нетиповая ситуация требует оформления карты налоговых решений, которую заполняет только специальная экспертная комиссия по налогообложению.

Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируются также на жестком контроле за сроками уплаты налогов. Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции, а также начисление пени. В то же время существуют методы передвижения срока уплаты некоторых налогов на необходимый период времени (без штрафных санкций). При этом с позиций финансового менеджмента налицо положительный результат — средства остались в обороте и, следовательно, принесли дополнительную прибыль. Например, предприятие использует заемные средства. Если плата за кредиты меньше штрафных санкций, то разумно платить налоги в срок; в противном случае выгодно задержать уплату налогов, но взять меньше кредиты;

4) оптимизация системы налогообложения в рамках действующего законодательства.

Следует отметить, что конечной целью налогового менеджмента должна быть не минимизация (снижение) отдельных налогов, а увеличение доходов предприятия после уплаты налогов. Изречение "The tax tail should not Wag the dog" ("не следует налоговому хвосту указывать путь собаке") говорит о том, что налоги не должны руководить всей деятельностью предприятия, существенно менять философию бизнеса. Но это в теории, ибо на практике налоги, являясь мощнейшим инструментом экономического регулирования, жестоко вторгаются в сферу стратегических решений, нередко заставляя руку водителей кардинально менять тактику финансово-хозяйственной деятельности.

В системном окружении налоги влияют друг на друга в связи с тем, что их налоговые базы могут пересекаться. Это положение должны постоянно иметь в виду руководители и менеджеры, которые принимают решения в области финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом возможных налоговых последствий. Поэтому, с этой точки зрения, необходимо говорить об оптимизации всей системы налогообложения, которая, безусловно, должна осуществляться на предприятиях и в организациях в рамках действующего законодательства о налогах и сборах.

Ключевая задача корпоративного финансового менеджмента — выбор наилучшего пути управления всеми

финансовыми ресурсами. Поэтому, если минимизацию налогов рассматривать с точки зрения финансовой оптимизации: что выгоднее — уплатить меньше налогов, но раньше, или больше — но в поздние сроки? Следовательно, система налогообложения органически связана с разработкой как стратегических решений, так и текущих финансовых проектов.

Стратегическое налоговое планирование на предприятиях и в организациях усложняется эффектом взаимного влияния большого количества факторов, которые необходимо учитывать в практической деятельности. К этим факторам относятся: вид деятельности и структура объекта, элемента учетной политики для целей налогообложения, способы управленческого учета, политика ценообразования, структура затрат и т.д.

Определенная попытка факторного анализа на предприятии достигается при разработке документов среднесрочного (бизнес-план) и текущего планирования (бюджеты). В составе этих документов существенное место занимают динамические ряды показателей, включая налоговые, ибо удельный вес налоговых платежей в общей сумме расходов предприятия весьма значителен.

Обычно расчеты ведутся путем использования финансовых моделей с помощью компьютерного имитационного моделирования. В настоящее время существует весьма широкий спектр программных продуктов для поддержки управленческих решений на предприятии (пакеты прикладных программ (Projectexpert, COMEAR, "Аналитик", "Альт-прогноз" и др.)). Каждый из этих продуктов содержит специализированный налоговый модуль. Наличие такого модуля позволяет по широкому спектру бизнес-процессов и, прежде всего, инвестиционного плана осуществлять расчеты финансовых показателей с учетом платежей по основным налогам, а также оценивать величину налоговых рисков. Поэтому применение компьютерных систем поддержки финансово-хозяйственных решений целесообразно, и оно приносит несомненную пользу.

В то же время упомянутые выше программные продукты ориентированы на задачи корпоративного налогового планирования, некоторые распространенные в налоговой сфере ситуации не поддаются моделированию. С этой целью можно адаптировать имитационную модель и ориентировать ее на реализацию направления вариационно-сравнительного анализа в налоговом планировании.

Литература:

1. Дадашев А.З., Кирина Л.С. Налоговое планирование в организации: Учебно-практическое пособие. — М., 2004.
2. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. — Питер, 2004.
3. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: учебник. — М., 2004.
4. Ходов Л.Г. Налоги и налоговое регулирование экономики: учеб. пособие. — М., 2003.
5. Келбиев Я.А. Налоги и налоговое регулирование экономики: учеб. пособие. — М., 2003. — (на азерб. языке).
6. Келбиев Я.А., Гумбатов Т.М. Практикум по исчислению налогов: учеб. пособие. — Баку, 2008. — (на азерб. языке).
7. Рзаев З.Г., Халилов Ш.И. Экономический про-