

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
«Государственный университет – учебно-научно-производственный
комплекс»**

На правах рукописи

Харламов Кирилл Олегович

**Использование инструментов налогового анализа и
планирования в целях повышения налоговой
дисциплины экономического субъекта**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель –
д.э.н., профессор Попова Л.В.

Орел – 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА И КОРПОРАТИВНОГО НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....	10
1.1 Исследование категориального аппарата и определение сущности и значения налогового анализа и планирования в деятельности экономического субъекта	10
1.2 Инструменты и методы проведения налогового анализа на микроуровне	28
1.3 Теоретическое исследование моделей и методов формирования налоговой дисциплины у налогоплательщиков	40
2 РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	57
2.1 Методика налогового анализа деятельности экономического субъекта.....	57
2.2 Формирование налоговых обязательств экономического субъекта и их анализ в системе налогового планирования и прогнозирования	63
2.3 Анализ налоговых рисков как объекта снижения налоговой дисциплины экономического субъекта	73
3 НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАЛОГОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕТОВ	81
3.1 Особенности и методика корпоративного налогового планирования и прогнозирования.....	81
3.2 Научно-методические рекомендации по повышению налоговой дисциплины экономического субъекта с помощью инструментов налогового анализа, планирования и оптимизации	98
3.3 Методика прогнозирования налога на прибыль организаций	121
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	129
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	140
ПРИЛОЖЕНИЯ	156

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования. В современных условиях развития инновационной экономики основной целью экономических субъектов является максимизация финансовых результатов (прибыли). В качестве факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность, является налоговое поле, которое предприятие желает постоянно минимизировать.

Для составления плана и прогноза будущих налоговых платежей, руководству необходимо владеть полной и систематизированной информацией о финансово-экономической и налоговой деятельности, чтобы максимально точно рассчитать экономический эффект от возможных методов налоговой оптимизации. Поэтому, важной составляющей корпоративного налогового менеджмента является налоговый анализ. С помощью различных методов и способов, налоговый анализ направлен на подготовку информации о реальном положении дел относительно налогового поля и определение слабых сторон, на которые в дальнейшем необходимо направить внимание руководства экономического субъекта.

Информация, формируемая в ходе налогового анализа, позволяет принимать обоснованные управленческие решения, для легальной минимизации налоговых платежей, и максимизации прибыли, что в конечном итоге дает экономическому субъекту объективную возможность направить финансовые ресурсы на поддержание и развития производства.

В этом аспекте использование инструментов налогового анализа и планирования в целях повышения налоговой дисциплины экономического субъекта, позволяющих прогнозировать налоговую нагрузку, эффективно управлять ресурсным потенциалом, значительно снижать финансовые риски, актуально и своевременно на этапе экономического развития.

Новизна диссертационного исследования состоит в том, что налоговый анализ, планирование и прогнозирование вошли в российскую

экономическую практику сравнительно недавно, однако к данным элементам корпоративного налогового менеджмента практически сразу возник интерес, поскольку направлены на помощь экономическому субъекту в повышении налоговой дисциплины.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретические основы развития корпоративного налогового менеджмента, налоговой политики раскрываются в работах Л.И. Гончаренко, А.З. Дадашева, С.А. Ершовой, Е.Ю. Жидковой, Е.Ю. Золочевской, А.Ю. Исаевой, А.Г. Каратуева, О.И. Мамруковой, В.Г. Панскова, С.Г. Пепеляева В.А. Пилипенко, Н.Н. Селезневой, С.Ф. Сутырина и др.

Теоретико-методические аспекты и организационные вопросы корпоративного налогового планирования и прогнозирования исследуются в работах О.А. Агеевой, Н.А. Адамова, Д.Ю. Акулинина, С.Н. Алехина, Г.И. Анохиной, В.А. Бабанина, И.А. Бупгуевой, М.В. Васильевой, Н.Г. Варакса, Н.В. Ворониной, В.В. Горлова, З.Н. Грековой, Ю.И. Грищенко, Т.А. Гусевой, Н.А. Лытневой и др.

Инструменты налогового анализа микроуровня, методики расчета налоговой нагрузки, методическое обеспечение анализа налоговых рисков отражены в работах В.А. Буянова, А.М. Васильева, Е.С. Вылковой, И.А. Коростелкиной, Е.А. Кировой, В.Г. Когденко, Е.В. Колесень, Н.Г. Кузнецова, Б.Г. Маслова, Т.В. Панасенковой, Н.И. Чернышевой и др.

Исследование проблематики взаимодействия налогового анализа, планирования и прогнозирования отражено в трудах Барулина С., Брызгалина А.В., Вылковой Е.С., Глубоковой Н.Ю., Гольштейна Г.Я., Горохова А.А., Дедковой Е.Г., Ефимовой О.В., Лавренчук Е.Н., Мамруковой О.И., Поповой Л.В., Перельгиной И.Н., Чипуренко Е.В., Ябровой Н.Н.

В современный период ряд предложений по налоговой оптимизации и ее инструментов получили свое отражение в работах А.В. Брызгалина, В.Р. Берника, А.Н. Головкина, А.П. Лушиковой, Е.И. Лебедевой. Вопросы организации и методики налогового консультирования раскрываются в

работах Т.Л. Демишевой, А.В. Тильдикова, Д.Г. Черника и др.

Исследованные труды в области корпоративной налоговой политики, налогового планирования, прогнозирования, расчета налоговой нагрузки внесли существенный вклад в развитие рассматриваемых проблем, однако динамичный рост мировой экономики, гармонизация налоговых систем требует создания инновационных теоретико-методических разработок в области исследования инструментов налогового анализа и планирования в целях повышения налоговой дисциплины экономического субъекта, что и определило выбор темы исследования, цель, поставленные задачи и научную новизну.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретико-методическом обосновании и разработке прикладных методов и инструментов налогового анализа, обеспечивающих его взаимодействие с системой налогового планирования и прогнозирования экономического субъекта для достижения наилучших результатов налоговой оптимизации.

Достижение поставленной цели обуславливает постановку и решение следующих **задач**:

- определить сущность и значение налогового анализа и планирования на микроуровне;
- раскрыть проблемы низкой налоговой дисциплины в Российской Федерации и определить мероприятия по их устранению;
- предложить методика налогового анализа деятельности экономического субъекта;
- выделить особенности и предложить методику корпоративного налогового планирования и прогнозирования;
- разработать научно-методические рекомендации по повышению налоговой дисциплины с помощью инструментов налогового анализа, планирования и оптимизации.

Объектом исследования является совокупность показателей налогового поля экономического субъекта, подлежащая налоговому анализу и

планированию в целях повышения налоговой дисциплины.

Предметом исследования выступают инструменты, способы и методы налогового анализа и планирования, которые экономическим субъектам целесообразно использовать в целях повышения налоговой дисциплины.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальностей ВАК 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» раздел 3 «Финансы хозяйствующих субъектов» пп. 3.14 «Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов», 3.15 «Оптимизация налогового портфеля хозяйствующих субъектов» (экономические науки).

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составляют постулаты, концепции, принципы и закономерности налогового анализа, теоретико-методические и организационные положения по налоговому планированию, прогнозированию, оптимизации, законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся налогообложения и корпоративной налоговой политики.

Методологической основой исследования послужили следующие основные методы, используемые для достижения цели работы: оценка и анализ литературы, нормативно-правовых источников и научных положений, общенаучные аналитические методы (сравнительного, балансового и факторного анализа, синтез, обобщение, системный и графический методы); структурный и функциональный подходы, методы экономического и статистического анализа, методы прогнозирования, а также статистические приемы группировки, сравнения, обобщения, графической интерпретации.

Информационную базу исследования составили нормативные и законодательные акты; монографии, научные статьи отечественных ученых по проблемам эффективного внедрения и использования налогового анализа в практику экономического субъекта, а также системы налогового планирования и прогнозирования; информационная база сети Интернет;

финансовая и налоговая отчетность ряда экономических субъектов, личные расчеты автора.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в научном обосновании и разработке теоретико-методических рекомендаций по использованию инструментов налогового анализа и планирования в целях повышения налоговой дисциплины, направленных на достижение стратегических интересов экономического субъекта.

Наиболее существенные **результаты диссертационного исследования**, содержащие научную новизну, заключаются в следующем:

- с авторской позиции определена сущность и значение налогового анализа и планирования на микроуровне, раскрыты их инструменты и методы, способствующие формированию бюджетов и прогнозов налоговых обязательств, оптимизации налоговых платежей и направленные на повышение налоговой дисциплины и достижение стратегических интересов экономического субъекта (п. 3.15 специальности 08.00.10);

- раскрыты проблемы низкой налоговой дисциплины в Российской Федерации, теоретически обоснованы причины налогового и неналогового (организационно-экономического) характера возникновения данных проблем и определены мероприятия по их устранению, включающие ужесточение санкций за нарушение и устранение пробелов в налоговом законодательстве, внедрение налогового консультирования через методический инструментарий налогового анализа и планирования (п. 3.14 специальности 08.00.10);

- предложена методика налогового анализа деятельности экономического субъекта в целях исследования факторов, влияющих на налоговую базу, и выявления резервов финансовых ресурсов, необходимых в конкретный момент времени, позволяющая принимать верные решения относительно оптимизации налогового поля и включающая рисковую составляющую, выступающую в качестве объекта снижения налоговой дисциплины (пп. 3.14, 3.15 специальности 08.00.10);

- выделены особенности и предложена методика корпоративного

налогового планирования и прогнозирования на основе ситуационного и балансового методов, направленная на снижение текущих налоговых затрат и активизацию средств для дальнейшего развития экономического субъекта (пп. 3.14, 3.15 специальности 08.00.10);

- разработаны научно-методические рекомендации по повышению налоговой дисциплины с помощью инструментов налогового анализа, планирования и оптимизации, которые положительно влияют на финансовые результаты и налогового поля экономического субъекта (пп. 3.14, 3.15 специальности 08.00.10).

Теоретическое значение и практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в разработке эффективной модели налогового анализа на примере налога на прибыль организаций, методики планирования и прогнозирования, научно-методических рекомендаций по оптимизации прибыли экономического субъекта.

Научно-методические и теоретические положения диссертационного исследования используются в учебном процессе при подготовке специалистов и бакалавров экономического профиля по дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Налоговый анализ», «Планирование и прогнозирование в налогообложении», «Методы налоговой оптимизации» в ФГБОУ ВПО «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс».

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования. Основные теоретико-методические положения, выводы и практические рекомендации, представленные в работе, доложены на Международных и Всероссийских научно-практических конференциях: (г. Орел, 2010-2014 гг.).

Результаты диссертационного исследования внедрены в деятельность и используются в практике экономических субъектов.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 12 работах общим объемом 6,2 п.л., все авторские, из них 7

статей опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 35 рисунков, 31 таблицу, заключения, списка литературы, включающего 179 источников, 8 приложений. Общий объем диссертации – 165 страниц.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА И КОРПОРАТИВНОГО НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

1.1 Исследование категориального аппарата и определение сущности и значения налогового анализа и планирования в деятельности экономического субъекта

Каждое предприятие как единый имущественный комплекс, направленный на осуществление предпринимательской деятельности, стремится к извлечению прибыли, а также эффективной работе и развитию в будущем. Но для того чтобы эти две цели взаимодействовали друг с другом, необходимо исследовать и модернизировать положения всех систем предприятия в каждый конкретный момент, который строится на анализе главных элементов, а также на прогнозе возможных последствий совершения того или иного действия в определенной ситуации.

Термин «анализ» (от греч. analysis - разложение) представляет собой метод научного исследования (познания) явлений и процессов, направленный на изучение элементов системы. В экономике анализ применяется с целью выявления сущности, закономерностей, тенденций экономических и социальных процессов хозяйственной деятельности на всех уровнях (в стране, отрасли, регионе, на предприятии) и в разных сферах экономики (производственной, социальной). Анализ является исходной отправной точкой прогнозирования, планирования, управления экономическими объектами и протекающими в них процессами¹.

Анализ призван обосновывать с научных позиций решения и действия в области экономики и финансов предприятия и способствовать выбору наилучших вариантов действий из альтернативных. Одним из видов анализа, который в настоящее время активно применяется в практике ведения бизнеса в РФ, является налоговый анализ.

¹ Райзберг Б. А., Современный экономический словарь / А. Б. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 495 с.

Данный термин вошел в российскую налоговую систему сравнительно недавно с развитием учетно-аналитической системы экономического субъекта, поэтому существуют различные трактовки этого понятия, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Авторские трактовки понятия «налоговый анализ»

АВТОР	«Налоговый анализ» - это
Попова Л.В.	совокупность методов и инструментов, определяющих корпоративную налоговую политику в конкретных временных периодах ² .
Савицкая Г.В.	процесс комплексного изучения и оценки налогообложения субъектов предпринимательства с целью выявления возможных и прогнозных резервов оптимизации налоговой нагрузки ³
Чипуренко Е.В.	количественное измерение влияния системы налогообложения на формирование всей системы управления, а также результатов деятельности в целях принятия управленческих решений ⁴ .
Самсонова И. А.	Анализ налогообложения организации состоит во всестороннем изучении материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, эффективности их использования и их влияния на налогообложение организации. Этот анализ основан на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления ⁵ .

Таким образом, налоговый анализ является методом исследования налоговой политики предприятия в конкретный период, по конкретной ситуации, для определения направлений развития предприятия.

Налоговый анализ подразделяется на два вида, который охватывает всю налоговую систему страны (макроуровень) и налоговое поле конкретного экономического субъекта (микроуровень).

На уровне государства, налоговый анализ является основой для разработки прогноза экономического развития страны (государственный и местный уровень). Объектом налогового анализа является налоговая база и ее составляющие: структура и динамика объемов производства продукции по отраслям народного хозяйства, индекс цен, валовая прибыль предприятий.

² Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

³ Савицкая, Г.В. Анализ эффективности деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. - М.: Новое знание.- 2004.

⁴ Чипуренко, Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление./Е. В. Чипуренко.- М.: Налоговый вестник.- 2008.

⁵ Самсонова, И. А. Анализ и оптимизация налогообложения организаций// Internet resource: <http://abc.vvsu.ru>.- Сайт цифровых учебно-методических материалов Центра Образования ВГУЭС

Налоговый анализ на макроуровне проводится в разрезе основных бюджетообразующих налогов, а именно налога на прибыль организаций, НДС, налога на доходы физических лиц, акцизов, налога на добычу полезных ископаемых, налога на имущество организаций⁶.

Налоговый анализ на микроуровне представляет собой анализ и оценку системы налогообложения экономического субъекта, объектом которого выступают налогооблагаемые базы и налоговые платежи. Такой вид анализа направлен на исследование влияния налогов и финансового состояния экономического субъекта, взаимосвязи показателей финансово-хозяйственной деятельности и налоговых платежей. Анализ налогообложения экономических субъектов основывается на системном подходе, обеспечивающим выбор налогового режима, элементов налогового учета, способов оптимизации налогов, что позволяет на практике реализовать стратегию оптимального управления⁷.

Процесс налогового анализа основывается на законодательстве о налогах и сборах, и реализуется через методику аналитического исследования, которая представляет собой совокупность опробованных и изученных методов и приемов для выполнения определенной работы⁸.

В налоговом анализе методика определяется, как совокупность способов, приемов и правил расчета налогов и сборов, и их таксировки⁹. На рисунке 1 представлены концептуальные основы налогового анализа экономического субъекта.

⁶ Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

⁷ Салькова, О.С. О налогообложении предприятий / О.С. Салькова // Финансы. - 2007. - № 4. - с. 37 - 40

⁸ Словарь бизнес - терминов «Академик» // Internet resource: <http://dic.academic.ru>

⁹ Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

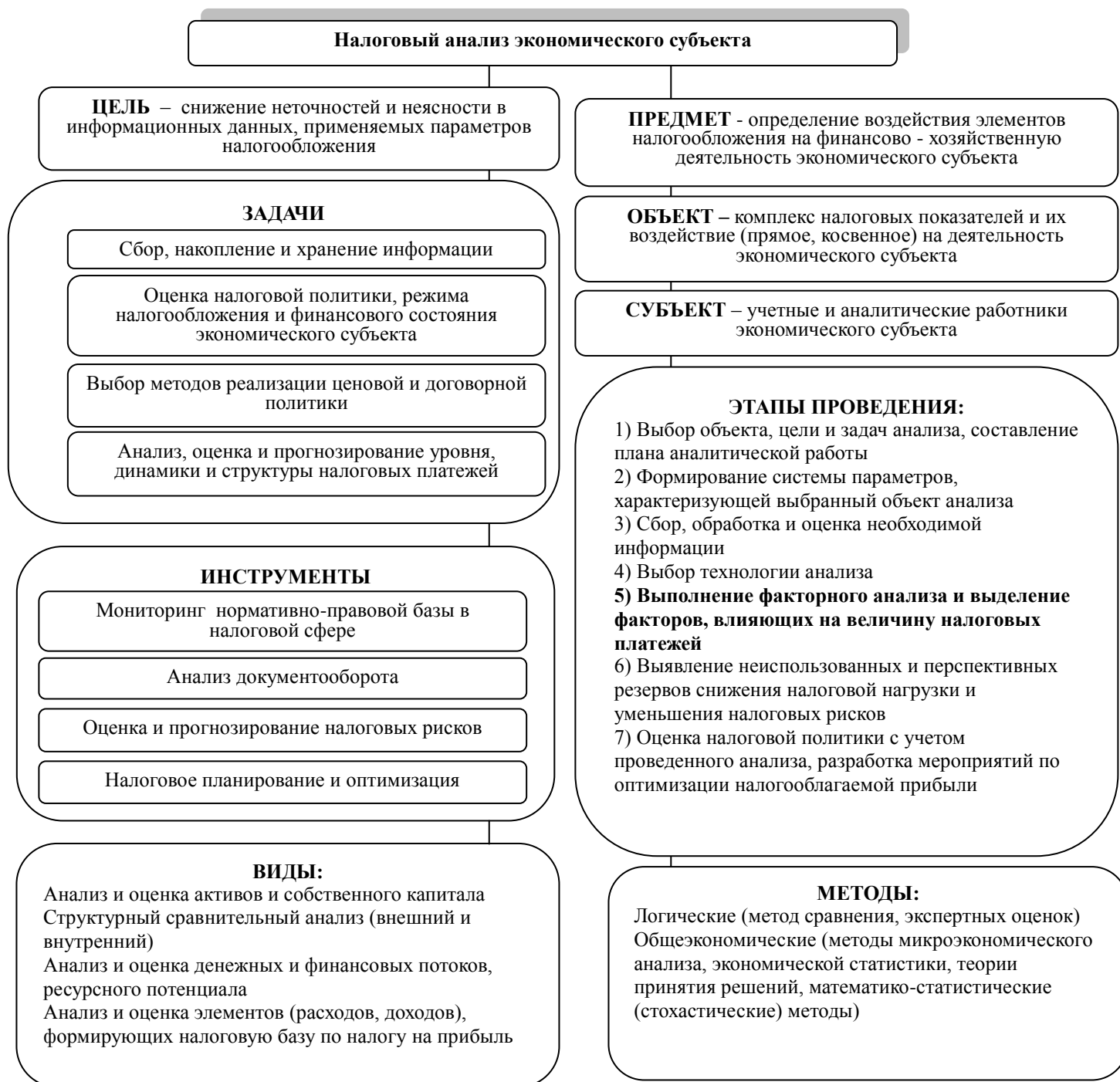


Рисунок 1 – Концептуальные основы налогового анализа на микроуровне

Налоговый анализ можно систематизировать по различным классификационным признакам (Таблица 2).

Таблица 2 – Классификация видов налогового анализа¹⁰

ПРИЗНАК	НАПРАВЛЕННОСТЬ	
Вид информационного обеспечения	Внутренний основывается на данных внутренней информации (управленческий учет)	Внешний базируется на данных внешней информации, полученной из данных финансового учета
Содержание процесса управления	Перспективный (предварительный) рассматривает явления и процессы с позиций будущего, т.е. перспективы развития	Оперативный направлен на решение задач, стоящих перед оперативным управлением
	Ретроспективный (текущий) позволяет оценить уровень собираемости платежей по налогам за месяц, квартал, год нарастающим итогом и их влияние на результаты деятельности	Итоговый (заключительный) направлен на решение стратегических задач, на выявление основных факторов, влияющих на структуру налоговых платежей и принятие решений по результатам анализа
Периодичность	Год	Месяц
	Квартал	Декада
Содержание и полнота изучаемых вопросов	Полный изучается вся деятельность предприятий в разрезе налоговых платежей	Локальный рассматриваются конкретные вопросы: величина поступления налогов в разрезе видов налогов или видов экономической деятельности и др.
	Тематический представляет собой анализ использования некоторых видов ресурсов для повышения уровня поступления налогов и сборов, оптимальности принимаемых решений	
Методы изучения объекта	Сплошной Изучается весь спектр налогового поля	Выборочный Оценивается влияние отдельного налога

Налоговый анализ является трудоемким процессом, начиная от выбора объекта анализа и заканчивая выводами по полученным результатам. Каждый этап его проведения должен быть построен таким образом, чтобы как можно глубже исследовать финансовое и налоговое положение предприятия, а также максимально точно дать оценку результатам. Считается необходимым пятый этап «Выполнение факторного анализа» разбить на несколько подэтапов, что дает возможность глубже рассмотреть все элементы, влияющие на деятельность экономического субъекта (Рисунок 2).

Этап I характеризует абсолютную налоговую нагрузку на предприятие и включает в себя три блока. Блок 1 определяет направления временного анализа налоговых платежей, при этом целесообразно рассчитывать цепные и

¹⁰ Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

базисные темпы роста платежей по каждому направлению, выявлять налоги, имеющие наиболее значимые инверсионные сдвиги в динамике и анализировать причины их вызвавшие.

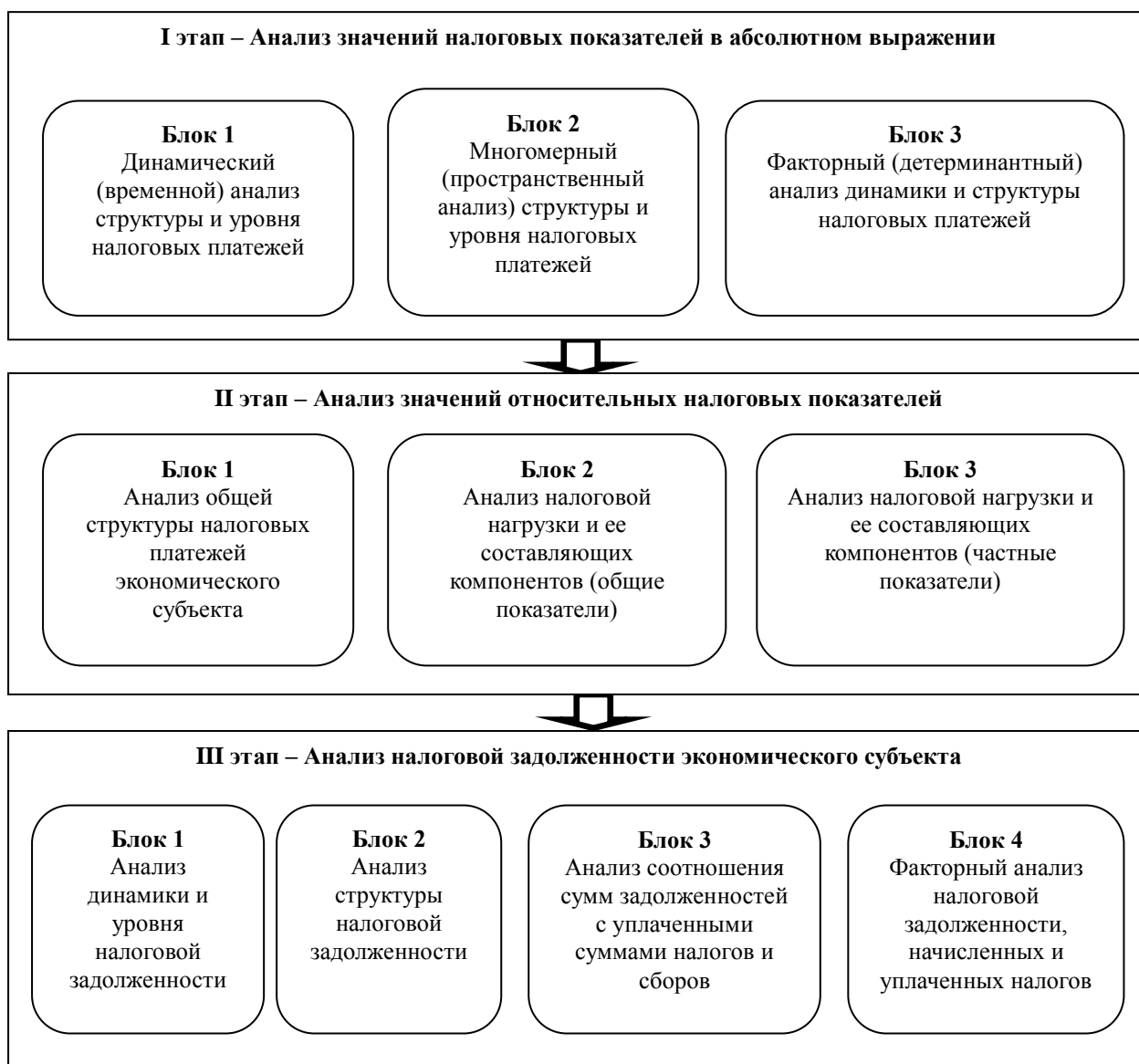


Рисунок 2 - Основные этапы проведения налогового анализа¹¹

Блок 2 формирует структуру налоговых платежей экономического субъекта за конкретные периоды, при этом определяются налоги, занимающие наибольший удельный вес в общей совокупности, изменения, произошедшие в структуре, и причины их динамики.

Блок 3 определяет факторы, которые влияют (прямо или косвенно) на уровень, динамику и структуру налоговых платежей. Однако при всей

¹¹ Составлено по данным: Усатова Л.В. Методология налогового анализа затрат в учетно-аналитическом пространстве /Л.В. Усатова // Управленческий учет. – 2008. - №12.

сложности аналитической работы на первом этапе, нет абсолютного понимания об уровне воздействия налоговых платежей на финансовые результаты деятельности экономического субъекта.

Поэтому этап II представляет собой расчет и оценку относительных налоговых показателей, определяющих количественную и качественную характеристику влияния налоговой системы на экономический субъект. Относительные показатели характеризуют уровень воздействия налоговой нагрузки на основные показатели деятельности (например, выручку от реализации, балансовую и чистую прибыль, затраты, расходы) и их взаимовлияние.

На III этапе проводится анализ уровня и структуры налоговой задолженности экономического субъекта во временном аспекте, сравниваются суммы начисленных и уплаченных налогов и сборов, определяется доля задолженности к общей сумме налогов. III характеризуется комплексным исследованием, поскольку выявленные негативные тенденции по налоговой задолженности должны быть ликвидированы с помощью инструментов налогового планирования и оптимизации. На данном этапе:

- определяются налоги, имеющие наибольшую задолженность по видам и наиболее обременительные для экономического субъекта;
- определяются причины налоговой задолженности и нарушения налоговой дисциплины.

Этапы проведения налогового анализа используют показатели деятельности экономического субъекта (микроэкономические показатели), являющиеся необходимыми для формирования статистической отчетности и не требующие дополнительных расчетов, что представляет собой несомненное достоинство данного вида аналитической деятельности. Схема проведения налогового анализа, представленная на рисунке 2, позволяет провести комплексное исследование налогового поля экономического субъекта в необходимом временном аспекте и определить наиболее значимые

факторы и причины, вызвавшие различные виды инверсии в его динамике и структуре¹². Информационными источниками для проведения налогового анализа на микроуровне являются следующие документы (Рисунок 3).



Рисунок 3 - Информационные источники проведения налогового анализа на микроуровне

Проведение налогового анализа означает исследование показателей, содержащихся в отчетности экономических субъектов. Сюда также включаются данные бухгалтерского и налогового учета. Налоговый анализ проводится по каждому элементу, как в отдельности, так и в совокупности для более тщательного определения существующих проблем в корпоративной налоговой политике и применяемом режиме налогообложения. Использование в анализе двух самостоятельных источников информации связано с тем, что расчет большей части налогов осуществляется на базе бухгалтерского учета (кроме налога на прибыль организаций). Повышение значимости налогового анализа, обеспечивается за счет привлечения данных управленческого учета.

При проведении налогового анализа, также необходимо руководствоваться источниками внешней среды экономического субъекта:

¹² Усатова Л.В. Методология налогового анализа затрат в учетно-аналитическом пространстве / Л.В. Усатова //Управленческий учет. – 2008. - №12.

нормативно-правовой базой и текущими изменениями в законодательстве, разъяснениями Министерства финансов РФ и налоговых органов, так как на практике они тесно взаимодействуют друг с другом¹³.

Однако круг пользователей аналитической информацией весьма ограничен и включает только внутренних участников налогового процесса (руководство, учетные и аналитические работники экономического субъекта, которые разрабатывают, принимают и реализовывают решения, связанные с налогообложением)¹⁴.

Раскрывая сущность и значение налогового анализа в эффективно функционирующей учетно-аналитической системе экономического субъекта, целесообразно сформировать представление об эволюции развития данного аналитического инструмента, как технологии современной системы управления, и как направления научного познания. Историческое развитие налогового анализа непосредственно связано с насущными практическими потребностями количественной оценки, проводимой налоговой политики и выбранного режима налогообложения на микроуровне, и с теоретико-методическим развитием учетно-финансовой науки по проблемам функционирования «справедливой» налоговой системы. На рисунке 4 представлены этапы становления и развития налогового анализа¹⁵.

Попытки образования и развития налогового анализа зафиксированы в XVIII в. и характеризуются теоретическими разработками по вопросам создания удовлетворительной налоговой системы, как для налогоплательщиков, так и для государства, и поиском универсальной методики оценки налоговой нагрузки в рамках теории справедливого налогообложения. При этом показатель налоговой нагрузки определялся только на государственном уровне как «тяжесть налогообложения», то есть

¹³ Налоговое планирование: организация работ. // Internet resource: <http://www.pnalog.ru> – Сайт о налоговом планировании и оптимизации налогообложения

¹⁴ Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

¹⁵ Чипуренко, Е.В. Методология налогового анализа и оценки влияния системы налогообложения на деятельность коммерческих организаций: автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук /Е. В. Чипуренко.-М.: ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет».-2011

как часть национального дохода, формируемая посредством налоговых платежей.

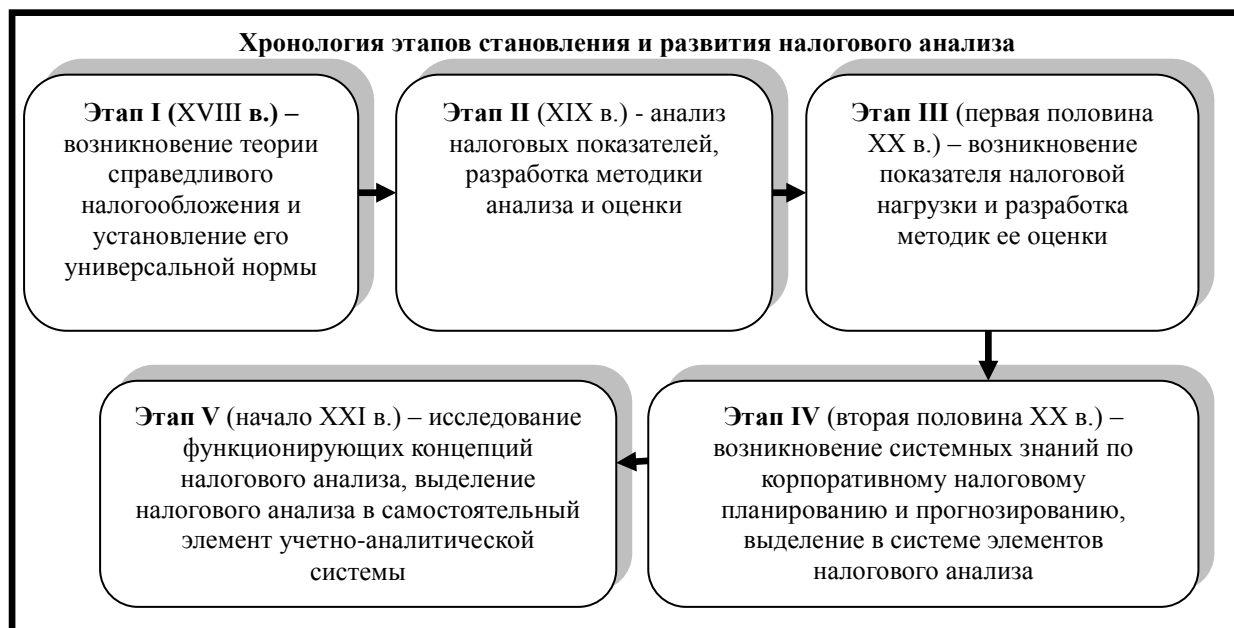


Рисунок 4 - Хронология этапов становления и развития налогового анализа

Второй этап (XIX век) основан на критике универсальной методики оценки налоговой нагрузки в рамках теории справедливого налогообложения. На данном этапе определяются экономические и политические условия развития разных государств в конкретные временные отрезки, прямо или косвенно влияющие на налоговую систему и предлагаются методики оценки налоговой нагрузки.

Третий этап (первая половина XX века), заключался в определении результатов влияния системы налогообложения на экономику различных государств после первой мировой войны. В Европе интерес к налоговому анализу возник в результате усиления внимания к оценке налогового бремени, с проведением послевоенных реформ. В это время возникают системные знания по корпоративному налоговому планированию и прогнозированию, и выделяются в этой системе элементы налогового анализа.

Четвертый этап развития налогового анализа (вторая половина XX века), характеризуется внедрением экономического планирования в финансово-хозяйственную деятельность организаций. В это время формируются системные знания по корпоративному налоговому планированию и прогнозированию, и выделяются в этой системе элементы налогового анализа.

На пятом этапе (начало XXI в.) проводится исследование функционирующих концепций налогового анализа. Кризисные явления начала XXI века, показали необходимость изучения проблем управления финансами, финансового анализа, учетно-аналитической системы¹⁶. Налоговый анализ выделяется в самостоятельный элемент учетно-аналитической системы.

Таким образом, развитие налогового анализа обусловлено изменением и модернизацией налоговой системы страны, которые подразумевают внедрение новых методов увеличения поступлений в бюджет (повышения ставок налогов, устранение «пробелов» в законодательстве), что в большинстве случаев негативно сказывается на работе всего экономического субъекта.

В системе управления налогообложением, налоговый анализ тесно связан с другими функциональными системами. Так, например Барулин С. В. высказывает мнение о том, что налоговый анализ является одним из этапов системы налогового планирования и прогнозирования на предприятии¹⁷. Салькова О. С. утверждает, что налоговый анализ представляет собой связующее звено между учетом и принятием управленческих решений, а также является самостоятельной системой подготовки информации для налогового планирования и прогнозирования¹⁸. Но общая цель двух систем заключается в одном - нормализации налогообложения на предприятии.

¹⁶ Чипуренко, Е.В. Методология налогового анализа и оценки влияния системы налогообложения на деятельность коммерческих организаций: автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук /Е. В. Чипуренко.-М.: ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет».-2011

¹⁷ Барулин, С. В. Налоговый менеджмент : учебное пособие / С. Барулин. - ИТК Дашков и К.-2007

¹⁸ Салькова, О.С. О налогообложении предприятий / О.С. Салькова // Финансы. - 2007. - № 4. - с. 37 - 40

Таким образом, налоговый анализ, планирование и прогнозирование на практике имеют устойчивую тесную взаимосвязь, что обеспечивается их взаимовлиянием друг на друга.

Аналогично налоговому анализу, налоговое планирование с начала формирования налоговой системы России, также прошло несколько этапов развития (Рисунок 5).



Рисунок 5 - Этапы развития корпоративного налогового планирования в РФ¹⁹

На начальном этапе формирования правового поля в России, направления его влияния на налоговые платежи представляли собой противозаконные способы (уклонение от уплаты налогов). Экономическими субъектами разрабатывались различные методы и инструменты снижения налоговой нагрузки, а использование схем налоговой оптимизации совмещалось с низкой квалификацией учетных и аналитических работников, которые не могли просчитать последствия внедрения конкретной схемы и ее влияния на финансово-хозяйственную деятельность.

По мере развития налоговой системы РФ, возникновение различных режимов налогообложения (общих, специальных), распространение

¹⁹ Исаева, А.Ю. Этапы развития категории корпоративный менеджмент в России / А. Ю. Исаева // Управление экономическими системами .-2011.-№9.- Internet resource: <http://www.uecs.ru> .- Электронный научный журнал

налоговых льгот, налоговая экономия является дополнительным источником ресурсного потенциала экономического субъекта и инструментом повышения конкурентоспособности продукции. В связи с этим государство начало реализовывать мероприятия, направленные на увеличение налоговых доходов бюджета, с одной стороны, и уменьшения налоговых обязательств оптимизационными мерами, с другой. Поэтому в начале 2000-х годов XX века законность в управлении налоговыми платежами имеет особое значение.

Таким образом, государственные меры направлены на повышение уровня налоговой дисциплины.

В дальнейшем в 2004-2005 гг. вопросы управления налоговыми обязательствами экономического субъекта активно обсуждаются на государственном уровне, принимаются судебные решения, которые направлены на корректировку правового поля. Вводится понятие добросовестного налогоплательщика, обеспечивающего налоговую дисциплину, развивается концепция разумной деловой цели, возникающая в налоговых спорах и по НДС. Происходит смена взглядов в системе управления налоговыми платежами экономического субъекта, появляется новый подход в налоговом планировании – налоговая оптимизация. В этот период налоговое планирование направлено не на уменьшение налоговых платежей, а на повышение финансовой устойчивости и достижение лучших результатов.

Судебная практика, в частности Постановление Пленума Высшего Арбитражного суда РФ №53 от 12.10.2006 г. «Об оценке арбитражными судьями обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», определила четвертый этап в развитии налогового планирования, поскольку решения по налоговым спорам в судах того времени отражали вопросы определения его пределов. В Постановлении было зафиксировано понятие «налоговая выгода», а именно «уменьшение налоговой обязанности вследствие уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применение более низкой налоговой ставки, а также

получения права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета»²⁰. В этот период времени развивается категориально-понятийный аппарат корпоративной налоговой политики. Также формируется концепция налогового менеджмента, которая впоследствии становится основой дальнейшего развития системы управления налогообложением.

Пятый этап связан с развитием и гармонизацией интересов экономических субъектов и государства, их влияния на распределение налоговых доходов. Тактические действия налогоплательщиков в системе управления налогообложением постепенно формируют стратегию корпоративного налогового менеджмента, что в свою очередь означает процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений в сфере налогообложения²¹.

В научных трудах встречается множество определений планирования и прогнозирования. Так, например, среди авторов, изучающих планирование и прогнозирование на предприятии, сложились разные направления, характеризующие данный термин:

1. Планирование и прогнозирование - два разных направления тесно связанные друг с другом.

2. Планирование включает в себя прогнозирование, как один из этапов управления.

В таблице 3 представлены определения налогового планирования и прогнозирования, которые выдвигают различные авторы.

Несмотря на трактовки, представленные в таблице, общепринятого определения налогового планирования и прогнозирования не существует. Но, тем не менее, авторы, выдвигающие свои формулировки, сходятся во мнении, что главная цель налогового планирования и прогнозирования – это снижение налоговой нагрузки экономического субъекта.

²⁰ Постановление пленума ВАС №53 от 12.10.2006 «Об оценке арбитражными судьями обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» // Вестник ВАС РФ.-2006.-№12

²¹ Исаева, А.Ю. Этапы развития категории корпоративный менеджмент в России / А. Ю. Исаева // Управление экономическими системами .-2011.-№9.- Internet resource: <http://www.uecs.ru> .- Электронный научный журнал

Таблица 3 - Трактовки понятия «налоговое планирование и прогнозирование»

АВТОР	«Налоговое планирование и прогнозирование – это»
Гольштейн Г.Я.	систематический поиск возможностей действовать и прогнозирование последствий этих действий в заданных условиях ²²
Горохов А.А.	система расчетов, позволяющая предвидеть то, что ожидает организацию в будущем, а планирование – разработка плана последовательных действий по реализации целей организации. Максимальная эффективность планирования и прогнозирования достигается при их совместном использовании, в отрыве друг от друга планирование и прогнозирование теряют смысл ²³
Вылкова Е.С.	неотъемлемая часть управления финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта в рамках единой стратегии социально-экономического развития, определяющая комплексные направления использования законных способов и методов налоговой оптимизации для нахождения желаемого финансового состояния в условиях ограниченности ресурсного потенциала и возможности его альтернативного использования ²⁴
Глубокова Н. Ю.	особая организация деятельности налогоплательщика с целью минимизации его налоговых обязательств в течение длительного времени, способами, не связанными с нарушением действующего законодательства ²⁵
Барулин С. В.	процесс нахождения наиболее эффективных оптимизационных направлений деятельности, основанный на прогнозных расчетах ²⁶

Налоговое планирование характерно, как для государства, так и для налогоплательщиков, поэтому существует два вида субъектов планирования: государство и хозяйствующий субъект (Рисунок 6).

Налоговое планирование и прогнозирование на уровне экономического субъекта следует рассматривать, как единый адаптивный процесс, по постоянной корректировке показателей налогообложения, переоценке мероприятий по их достижению, контролю и мониторингу действий экономического субъекта.

Необходимость корпоративного планирования зависит от налоговой нагрузки экономического субъекта. При этом общеустановленно, что налоговая нагрузка менее 15% общего дохода экономического субъекта, позволяет ему минимально использовать инструменты налогового планирования, которые может реализовывать учетный работник.

Если налоговая нагрузка на экономический субъект составляет 20-35%, то малым предприятиям достаточно иметь одного аналитического работника,

²² Гольштейн, Г.Я. Основы менеджмента /Г.Я. Гольштейн. - Таганрог.:ТРТУ.-1997.-268

²³ Горохов, А.А. Прогнозирование и планирование в налогообложении / А.А. Горохов. – Тюмень.:ТГУ.- 2008

²⁴ Вылкова, Е. Налоговое планирование / Е. Вылкова, М. Романовский. - СПб.: Питер, 2004. - 634 с

²⁵ Глубокова, Н. Ю. Налоговое планирование /Н. Ю. Глубокова.– М.:МЭСИ, 2006. – 40 с

²⁶ Барулин, С. В. Налоговый менеджмент: учебное пособие/С. Барулин. - ИТК Дашков и К.-2007

а крупных - группу специалистов, в обязанности которых будет входить расчет налоговых обязательств, контроль за ними и оптимизация.



Рисунок 6 – Виды налогового планирования по субъектам²⁷

Если налоговая нагрузка на экономический субъект составляет 40-50% прибыли, то налоговое планирование, как основной элемент управленческой деятельности, необходимо предприятию. В этом случае организации отдела налогового планирования или привлечение налоговых консультантов обязательно²⁸. Значение налогового планирования состоит в применении законных средств, приемов, способов и инструментов снижения налоговых обязательств²⁹. В деятельности экономического субъекта целевыми

²⁷ Мамрукова, О.И. Налоговое планирование: учебное пособие /О.И. Мамрукова.-М.:МИЭП.-2007.-116 с.

²⁸ Лавренчук, Е. Н. Налоговое прогнозирование /Е. Н. Лавренчук// Экономические науки.-2011.-№1

²⁹ Пепеляева, С. Г. Налоговое право: учебник/ С. Г. Пепеляева.-М.:Юрист,2003.-591 с.

ориентирами налогового планирования можно признать: налоговую оптимизацию, минимизацию налоговых потерь, увеличение возможностей развития экономического субъекта за счет высвободившихся финансовых ресурсов. Снижение налоговой нагрузки с помощью законных средств налоговой оптимизации, позволит экономическому субъекту увеличить доходность финансово-хозяйственной деятельности, и в дальнейшем эффективно развивать производственный процесс.

Основы налогового планирования включают не только существующие направления налогово-бюджетной политики, элементы учетной политики экономического субъекта, но и правильное и полное использование всех установленных законом налоговых льгот, а также анализ возможностей получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов³⁰.

Практически все организации в той или иной степени прибегают к налоговому планированию. Однако, формы и методы этих действий могут сильно отличаться друг от друга, поэтому в таблице 4 представлены виды налогового планирования.

Таблица 4 – Виды налогового планирования³¹

НАЗВАНИЕ	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ
Классическое	Обеспечивает правильное и своевременное выполнение налоговых обязательств и полную уплату налогов экономическим субъектом, что повышает налоговую дисциплину, что непосредственно влияет на процесс формирования учетно-аналитической системы и ее элементов (финансовый, управленческий, налоговый) в разрезе функциональных составляющих (учет, анализ, аудит)
Оптимизационное (налоговая оптимизация)	Определяет направления оптимизации налоговых платежей за счет пробелов налогового законодательства и налоговых льгот
Противозаконное (налоговая минимизация)	Использует противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей (уклонения от уплаты налогов, предоставление ложных сведений и другое)

Большинство российских предприятий периодически используют все виды налогового планирования, что обусловлено общим состоянием российской экономики, а также взаимоотношениями государства и экономического субъекта. Но самыми распространенными являются

³⁰ Вылкова, Е. Налоговое планирование / Е. Вылкова, М. Романовский. - СПб.: Питер, 2004. - 634 с .

³¹ Мамрукова, О.И. Налоговое планирование: учебное пособие /О.И. Мамрукова.-М.:МИЭП.-2007.-116 с.

классическое и оптимизационное налоговое планирование, поскольку позволяют вести процесс планирования на основании существующей системы налогообложения экономического субъекта, с корректировками на результативность ее работы. Противозаконное планирование сложно в том смысле, что для уклонения от налогообложения экономическому субъекту необходимо разрабатывать всевозможные схемы ухода от уплаты налогов в бюджет, что является весьма трудоемким процессом.

По длительности периода выделяют долгосрочное и текущее налоговое планирование. На практике их разделяют на 4 или 6 этапов, которые охватывают период от регистрации организации до текущей деятельности предприятия (Рисунок 7)³².

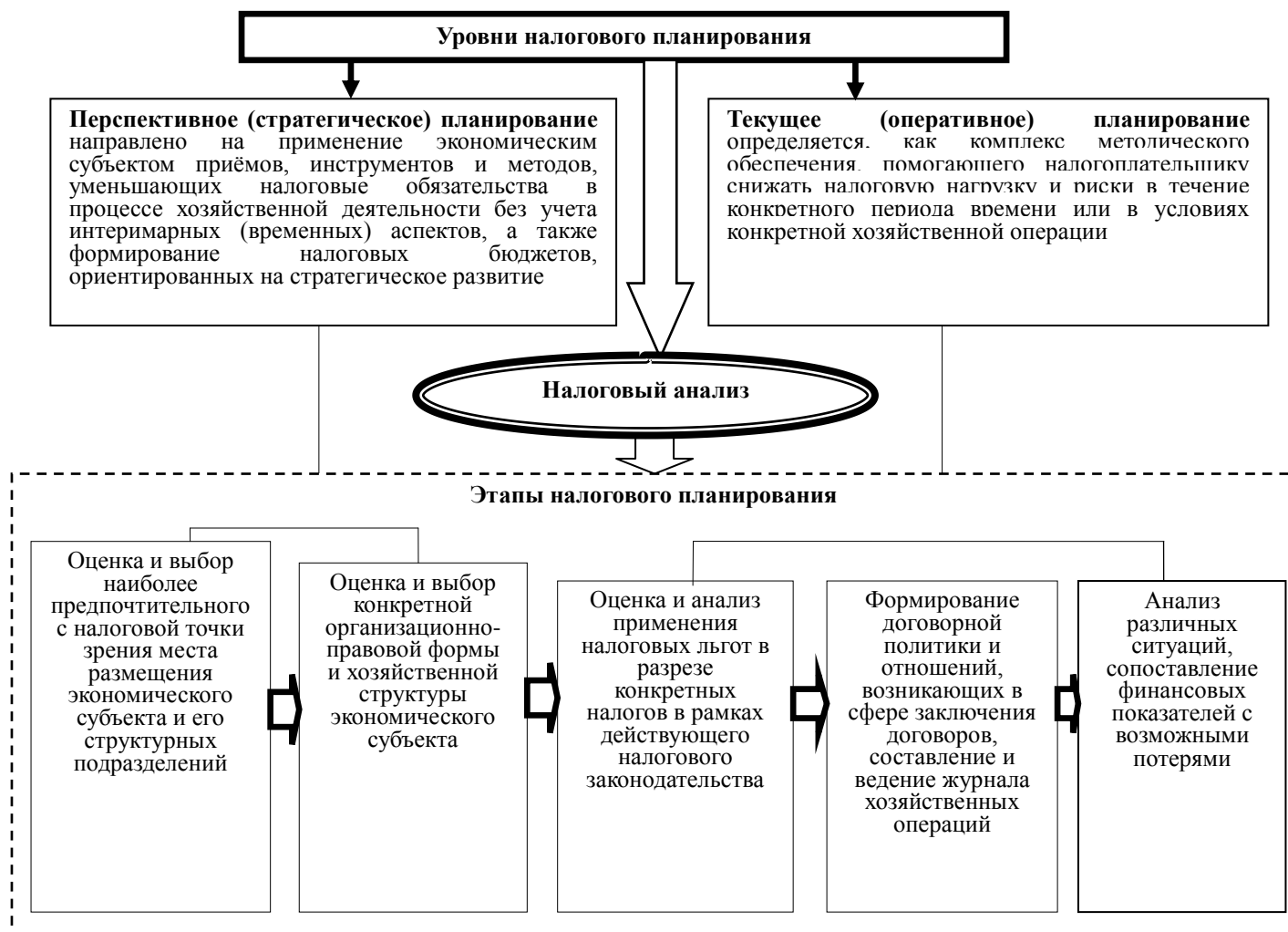


Рисунок 7 -Уровни и этапы налогового планирования

³² Яброва, Н.Н. Налоговое планирование в организации. Учебное пособие / Н.Н. Яброва.-Тюмень.:ТГУ.-2008.-184 с.

Так как налоговое планирование и прогнозирование тесно связано с налоговым анализом, как источником формирования информационного обеспечения руководства экономического субъекта относительно текущего состояния финансово – хозяйственной деятельности, то на рисунке 8 также представлено его место в системе налогового планирования и прогнозирования.

Таким образом, после рассмотрения основных элементов налогового анализа, планирования и прогнозирования, можно сделать вывод, что их взаимодействие друг с другом дает более достоверные результаты при реализации методического инструментария налоговой оптимизации.

1.2 Инструменты и методы проведения налогового анализа на микроуровне

Процесс проведения налогового анализа подразумевает использование различных методов и подходов, основанных на структурировании, выявлении главного элемента, установлении причинно-следственных связей и взаимозависимостей, обобщении (синтезе) установленных результатов.

Выполнение анализа и оценки налоговых платежей включает совокупность конкретных методов, приемов, способов выполнения технико-экономического анализа³³. Существует несколько основных видов налогового анализа экономического субъекта, которые представлены на рисунке 8.

³³ Методы анализа системы налогообложения // Internet resource: <http://www.pavlov-iv.ru>

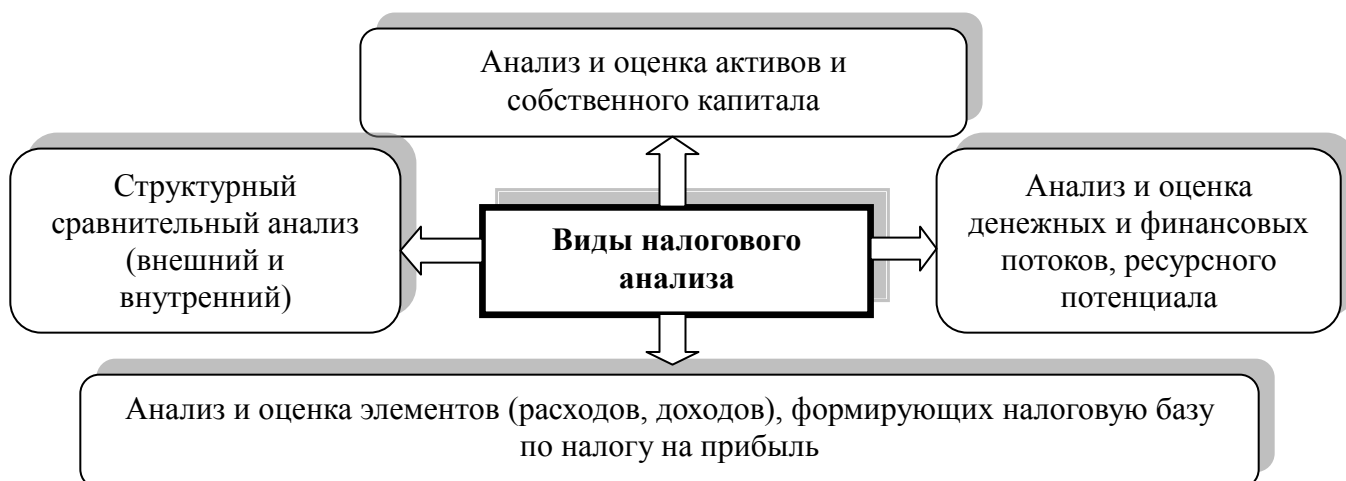


Рисунок 8 – Основные виды налогового анализа³⁴

Анализ собственного капитала имеет следующие основные цели:

- выявление основных источников формирования собственного капитала и определение последствий их изменения для финансовой устойчивости экономического субъекта;
- определение правовых, договорных и финансовых ограничений, в рамках имеющейся у экономического субъекта нераспределенной прибыли;
- анализ преимуществ прав получения прибыли от акционирования капитала (дивидендов);
- обнаружение преимуществ прав акционеров при реорганизации предприятия.

Необходимость анализа отдельных статей собственного капитала связана с тем, что каждая из них является характеристикой правовых и иных ограничений способности экономического субъекта распоряжаться своими активами.

Анализ капитала экономического субъекта определяет его главные функции, а именно реализация принципа непрерывности деятельности экономического субъекта, обеспечение сохранности ресурсов и капитала, кредитные гарантии и компенсация убытков, деятельность по распределению

³⁴ Усадова Л.В. Методология налогового анализа затрат в учетно-аналитическом пространстве /Л.В. Усадова // Управленческий учет. – 2008. - №12.

выручки, осуществление контрольной деятельности³⁵.

Анализ финансовых потоков и их движения, определяется движением денежных средств (поступление, выбытие), при этом цель анализа заключается в оценке финансового состояния, финансовой стабильности и рентабельности деятельности экономического субъекта. При этом, первоначально рассчитываются денежные средства от операционной (текущей) деятельности. Анализировать финансовые потоки удобно с помощью форм отчетности «Отчет о движении капитала» и «Отчет о движении денежных средств». При этом в соответствии с МСФО 7³⁶, отчет о движении денежных средств, являясь главным информационным ресурсом их анализа и оценки, создается не по направлениям их использования, а по областям деятельности экономического субъекта – текущей, инвестиционной и финансовой³⁷.

Сравнительный анализ может быть внутренним и внешним. При этом внутренний анализ представляет собой оценку финансового состояния, процессов формирования и распределения активов в целях выявления внутрихозяйственных резервов экономического субъекта и увеличения его финансовых ресурсов. Внешний анализ направлен на анализ и оценку финансового положения экономического субъекта в целях прогнозирования неопределенности и рисков процессов инвестирования, вложений в собственный капитал и степени его прибыльности. В процессе проведения анализа выявляются факторы, которые могут действовать на прибыль предприятия³⁸. Общая цель каждого анализа заключается в обеспечении максимума прибыли и исключения потерь.

Одним из основных методов анализа и оценки является анализ элементов (расходов, доходов), формирующих налоговую базу по налогу на

³⁵ Ефимова О. В. Финансовый анализ / О. В. Ефимова. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». -2002. – 528 с.

³⁶ Приложение №3 к Приказу Министерства финансов РФ от 25.11.2011 № 160н Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» // Internet resource: <http://www.consultant.ru>.

³⁷ Денежный поток //Internet resource:<http://forexaw.com>

³⁸ Задорожная, А. Н. Финансы предприятий: учебное пособие / А. Н. Задорожная. – Омск.: ООО «ЮНЗ», 2009.- 178 с.

прибыль. Анализ расходов, составляющий элемент функции контроля, дает возможность проанализировать целесообразность применения всех внутрихозяйственных резервов экономического субъекта, обнаружить скрытые резервы минимизации налоговой базы по налогу на прибыль, собрать информацию для подготовки бюджетов и принятия рациональных управленческих решений в области налогового менеджмента³⁹.

Каждый метод использует свой инструментарий для проведения налогового анализа. Сюда входят методы различных областей: математики, статистики, экономики. Характерные для разного научного знания методы исследования предметной области (включая налоговый анализ), основываются на общеизвестном диалектическом способе познания. Применение такого метода означает, что изучение налоговых показателей должно проводиться с учетом всех взаимосвязей⁴⁰.

В целях проведения всестороннего объективного налогового анализа можно применять следующие методы, представленные на рисунке 9.

Выделяют два вида сравнительного анализа:

- горизонтальный, с помощью которого выявляются абсолютные и относительные отклонения фактических значений показателя от базового уровня;
- вертикальный, с помощью которого исследуется структура экономических явлений.

Необходимым критерием сравнительного анализа (методов сравнения) выступает соответствие базы сравнения сравниваемым показателям, сходство временных интервалов, а также соответствие критериев производственной деятельности и методики расчета показателей.

Методы экспертных оценок представляют собой комплекс логических и математико-статистических методов и процедур, связанных с деятельностью экспертов по переработке необходимой для анализа и

³⁹ Усатова, Л.В. Методология налогового анализа затрат в учетно-аналитическом пространстве / Л. В. Усатова// Управленческий учет,2008. - N 12. - С. 59-68

⁴⁰ Герасимов, В. Б. Экономический анализ: учебное пособие/ В. Б. Герасимов.-Тамбов:Изд-во ТГТУ,2004.- 64с.

принятия решений информации⁴¹. При данном методе проводятся экспертные расчеты возможного поступления конкретных налогов и сборов в бюджет.

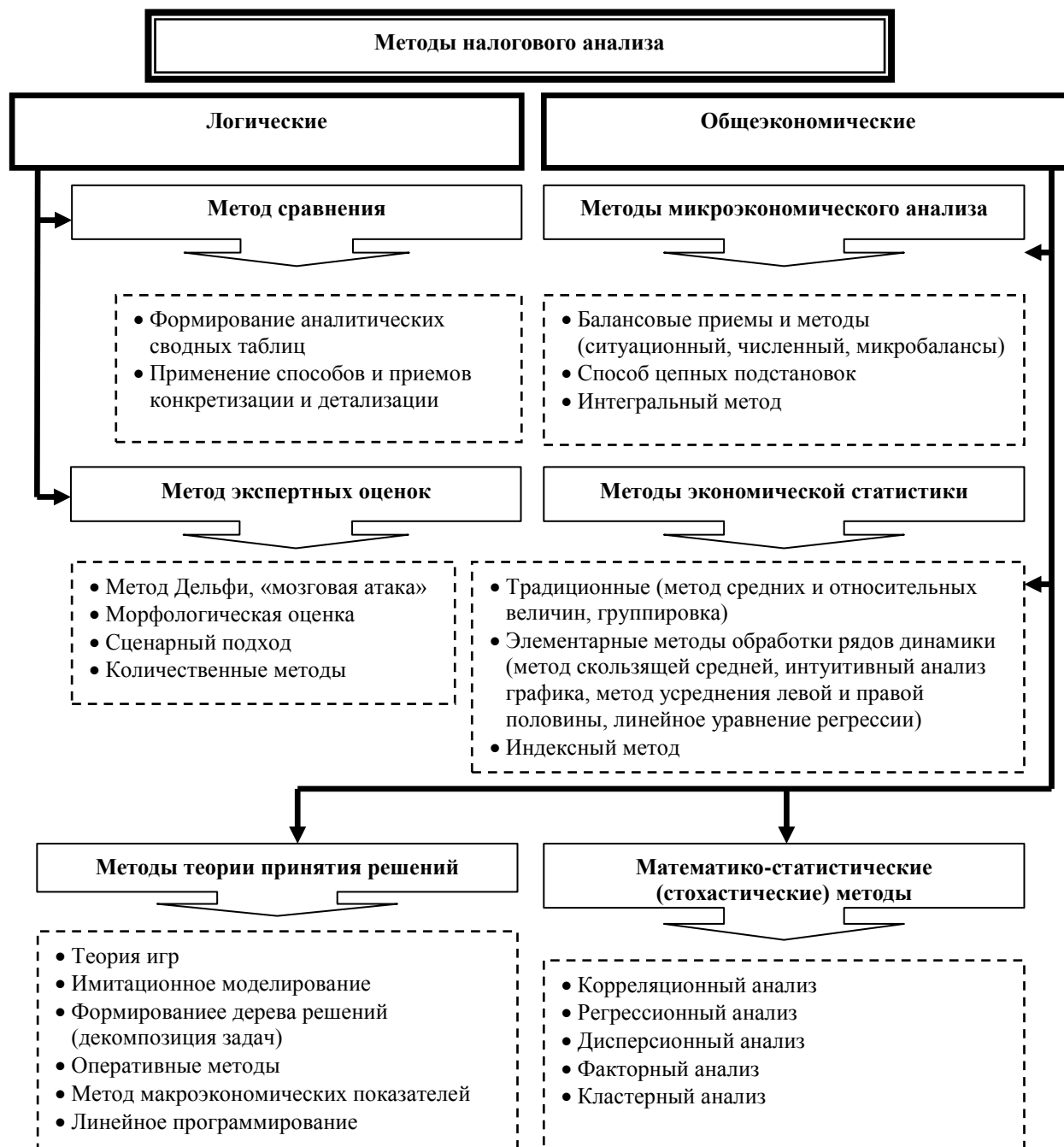


Рисунок 9 – Методы проведения налогового анализа⁴²

Математическое моделирование представляет собой научное направление, посвящённое исследованию экономических систем и процессов с помощью математических моделей. Метод математического моделирования

⁴¹ Антохонова, И.В. Методы прогнозирования социально-экономических процессов. - Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2004.

⁴² Составлено автором по данным: Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

дает возможность определять огромное количество критериев, оказывающих непосредственное воздействие на показатели налоговых платежей, и провести выборку из множества комбинаций привлечения налоговых доходов наиболее реального и отвечающего требованиям концепции социально-экономического развития, сопровождаемого налоговой политикой.

Применение методов экономической статистики позволяет получать аналитические результаты даже в случаях неопределенности аналитических зависимостей между параметрами системы и результатом ее функционирования, описывать и строить модели систем практически любой сложности.

Методы теории принятия решений позволяют определить: наглядность последствий принимаемых решений, возможность повторения опыта (игры) с изменением исходных данных, возможность изменения масштаба времени, направленные на получение результатов игры за короткий промежуток времени, возможность применения теории игр при исследовании систем управления различного уровня иерархии. При применении данных методов необходимо придерживаться принципов оптимальности и недостоверности допущений, которые характеризуют игру, связанную с трудностью анализа и мониторинга таких допущений. Для применения методов игрового моделирования необходимы осуществление значительных временных расходов на создание модели, а также подготовку информации о состоянии внешней среды⁴³.

В налоговом анализе применяется большое количество методов, которые направлены на оценку финансово – хозяйственного положения экономического субъекта и его поставленных целей, а также на получение ответов на поставленные вопросы. Одним из основных методов, применяемых в налоговом анализе, является факторный анализ, представляющий собой оценку взаимодействия конкретных критериев или причин на результативный фактор. Факторный анализ может быть прямым,

⁴³ Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

т.е. представлять собой раздробление результативного показателя на составные части, и обратным – соединять отдельные элементы в общий результативный показатель.

Существуют различные виды факторного анализа, но одним из самых распространенных является детерминированный факторный анализ, представляющий строго определенную последовательность действий, направленных на исследование влияния соответствующих детерминант, которые с результативным показателем имеют четкую функциональную связь. В математическом моделировании различают несколько типов детерминированных моделей (Таблица 5).

Таблица 5 - Типы детерминированных моделей⁴⁴

ТИПЫ ДЕТЕРМИНИРОВАННЫХ МОДЕЛЕЙ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ФАКТОРНОМ АНАЛИЗЕ	
Аддитивные	$A=a+b+c$
Мультипликативные	$A=a*b$
Кратные	$A=a/b$
Комбинированные	$A=a/(b+c)$

Стохастический анализ в математико-статистическом моделировании представляет собой метод изучения связи между показателями, имеющими с конечным показателем корреляционную (вероятностную) связь⁴⁵. При этом при оценке всегда определяется цель исследования взаимодействия каждого фактора в отдельности на конечный результат. В таком случае их подразделяют по следующим направлениям (Рисунок 10).



Рисунок 10 – Признаки классификации факторов

⁴⁴ Толпегина, А. Экономический анализ: учебно-методический комплекс / А. Толпегина.-М.:МИЭМП.-2010

⁴⁵ Сафонов, А. А. Теория экономического анализа: учебное пособие/ А. А. Сафонов. - Владивосток:Изд-во ВГУЭС, 2000

Для оценки влияния факторов в детерминированном анализе используются различные методы (рисунок 11), но к основным, используемым в налоговом анализе, относят методы цепных подстановок, индексный и интегральный методы.

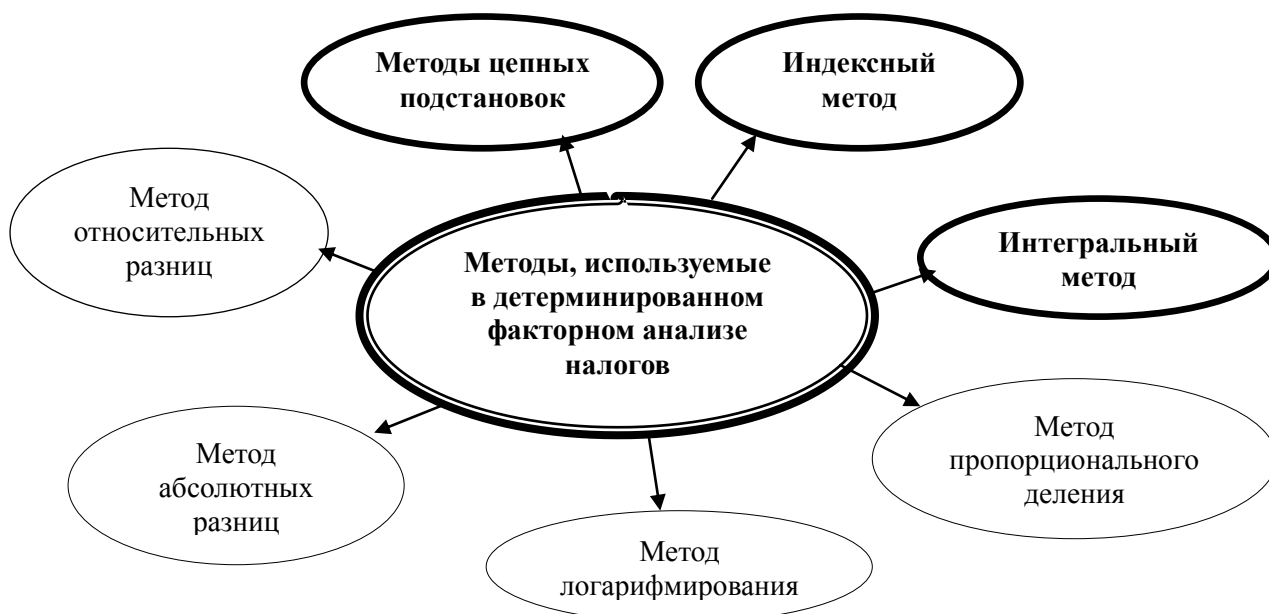


Рисунок 11 – Методы, используемые в детерминированном факторном анализе налогов⁴⁶

Метод цепных подстановок подразделяется еще на несколько методов (абсолютных и относительных разниц), представленных на рисунке 12. Данный метод применяется для расчета влияния конкретных критериев на определенный общий показатель, когда взаимосвязь между исследуемыми явлениями имеет точно функциональную форму и возникает в виде прямой или обратно пропорциональной зависимости. При применении цепных подстановок крайне необходимо определить точный порядок подстановки. В первую очередь выявляется влияние количественных показателей, а затем – качественных. Если есть несколько количественных и качественных показателей, то на первом этапе необходимо поменять величину факторов 1-го уровня в иерархии, а затем величину факторов более низкого уровня.

⁴⁶ Фатхутдинов, Р. А. Разработка управленческого решения: учебник /Р. А. Фатхутдинов.-М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез».-1999

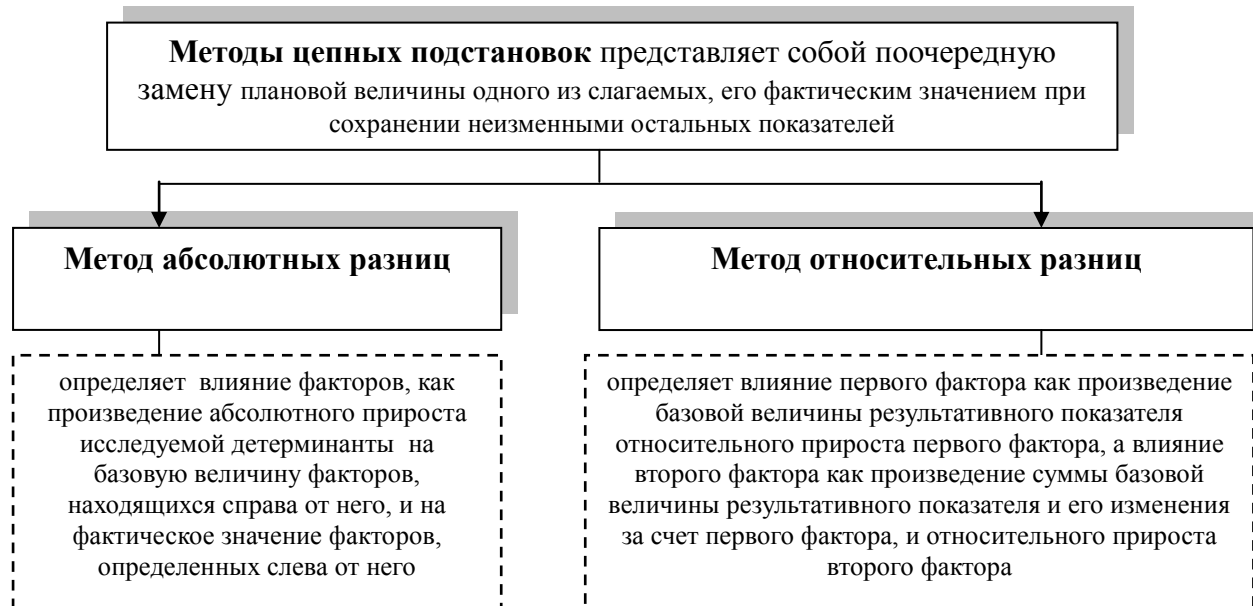


Рисунок 12 - Методы цепных подстановок⁴⁷

Преимущество способа цепных подстановок состоит в изолированном расчете влияния одного фактора при неизменных остальных. Недостаток способа заключается в том, что при различной последовательности расчетов может быть получен разный результат влияния факторов.

С помощью факторной модели метода цепных подстановок можно исследовать влияние факторов на результативный показатель – сумму налога, подлежащую перечислению в бюджет, используя метод относительных разниц. Такой способ хорошо использовать в случаях, когда необходимо подсчитать влияние огромного количества критериев. Способ абсолютных разниц представляет собой трансформацию метода элиминирования, и применяется в мультипликативной и комбинированной моделях. Он оценивает влияние налоговой базы и ставки на сумму налога.

Индексный метод использует относительные показатели динамики, трехмерных сравнений, выполнения планов и бюджетов, выражающих связь факторного уровня исследуемого показателя в отчетном периоде к его уровню в базовом промежутке времени. Индексный метод используется в мультипликативной и кратной моделях.

⁴⁷ Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия /Г.В. Савицкая.- М.: Инфра-М, 2009. - 536 с.

Интегральный метод используется для оценки и анализа влияния детерминант в мультипликативных, кратных и смешанных моделях кратнo-аддитивного типа. Данный метод определяет влияние факторов на резульTативный показатель на интервале, и при этом рассчитывается влияние на каждый момент времени.

Формулы для расчета влияния каждого фактора на основе конкретного метода представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Формулы для расчета влияния факторов на основе определенного метода (на примере налога на прибыль организаций)

МЕТОД	ФОРМУЛА	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
Метод цепных подстановок	$\begin{aligned} \text{ННП} &= \text{НБ} \times \text{С} \\ \text{ННП}_0 &= \text{НБ}_0 \times \text{С}_0 \\ \text{ННП}_1 &= \text{НБ}_1 \times \text{С}_0 \\ \text{ННП}_2 &= \text{НБ}_1 \times \text{С}_1 \\ \Delta\text{ННП}(\text{НБ}) &= \text{ННП}_1 - \text{ННП}_0; \Delta\text{ННП}(\text{С}) = \\ &= \text{ННП}_2 - \text{ННП}_1 \\ \Delta\text{ННП}_{\text{общ}} &= \Delta\text{ННП}(\text{НБ}) + \Delta\text{ННП}(\text{С}) \\ &= \text{ННП}_2 - \text{ННП}_0 \end{aligned}$	<p>ННП – сумма налога на прибыль организации;</p> <p>НБ – показатель налоговой базы;</p> <p>С – ставка налога на прибыль организации;</p> <p>НБ₀₍₁₎ – размер налоговой базы в базисном (отчетном) периоде;</p> <p>С₀₍₁₎ – размер налоговой ставки в базисном (отчетном) периоде.</p>
Метод относительных разниц	$\begin{aligned} \text{ННП} &= \text{НБ} \times \text{С} \\ \Delta\text{ННП}(\text{НБ}) &= \text{Н}_0 \times \frac{\Delta\text{НБ}}{\text{НБ}_0} \\ \Delta\text{ННП}(\text{С}) &= [\text{ННП}_0 + \Delta\text{ННП}(\text{НБ})] \times \frac{\Delta\text{С}}{\text{С}_0} \end{aligned}$	<p>ННП₀ – сумма налога на прибыль организации в базисном периоде;</p> <p>ΔННП(НБ) – изменение суммы налога на прибыль организации за счет инверсии базы по налогу;</p> <p>ΔННП(С) – изменение суммы налога на прибыль за счет изменения ставки по налогу;</p>
Метод абсолютных разниц	$\begin{aligned} \Delta\text{ННП}(\text{НБ}) &= \Delta\text{НБ} \times \text{С}_0 \\ \Delta\text{ННП}(\text{С}) &= \text{НБ}_1 \times \Delta\text{С} \\ \Delta\text{НБ} &= \text{НБ}_1 - \text{НБ}_0 \\ \Delta\text{С} &= \text{С}_1 - \text{С}_0 \end{aligned}$	<p>ΔНБ – изменение налогооблагаемой базы;</p> <p>ΔС – изменение налоговой ставки по налогу.</p>
Интегральный метод	$\begin{aligned} \sum\text{ННП} &= \text{НБ} \times \text{С}; \\ \Delta\sum\text{ННП}(\text{НБ}) &= \Delta\text{НБ} \times \text{С}_0 + \frac{\Delta\text{НБ} \times \Delta\text{С}}{2}; \\ \Delta\sum\text{ННП}(\text{С}) &= \text{НБ}_0 \times \Delta\text{С} + \frac{\Delta\text{НБ} \times \Delta\text{С}}{2}; \\ \Delta\sum\text{ННП}_{\text{общ}} &= \Delta\sum\text{ННП}(\text{НБ}) + \Delta\sum\text{ННП}(\text{С}) \end{aligned}$	<p>∑ННП – сумма налога на прибыль организации;</p> <p>НБ – налоговая база по налогу на прибыль организации;</p> <p>НБ₀ – налоговая база предыдущего года;</p> <p>ΔНБ – изменение налоговой базы;</p> <p>С – ставка налога на прибыль организации;</p> <p>С₀ – ставка налога предыдущего года;</p> <p>ΔС – изменение ставки налога.</p>

На микроуровне факторный анализ может применяться для каждого налога в отдельности, для выявления нагрузки на прибыль экономического субъекта. Для расчета влияния каждого фактора, например, по налогу на

прибыль организации, можно выделить факторы, влияющие на формирование прибыли – доходы и расходы. В соответствии с налоговым законодательством, экономический субъект также может получать доходы, и осуществлять расходы, которые не подлежат налогообложению. К необлагаемым доходам, в соответствии со статьей 251 НК РФ принадлежат доходные статьи:

- в качестве имущественного комплекса, имущественных прав, которые приобретены в форме залога и/или задатка в рамках покрытия имеющихся задолженностей;
- в виде сумм налога на добавленную стоимость, подлежащих налоговому вычету;
- в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования, и другие доходы.

К расходом, не учитываемым в целях налогообложения, в соответствии со статьей 270 НК РФ, относятся расходы:

- в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов;
- в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет;
- в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа, и другие расходы.

В результате приведенной выше информации формула для расчета суммы налога на прибыль организации может быть представлена следующим образом:

$$\text{ННП} = (B + D_{\text{внереализ}}) - (P_{\text{матер}} + P_{\text{опл.тр}} + A_{\text{м}} + P_{\text{проч}} + P_{\text{внереализ}}) \times C,$$

где B – выручка от реализации,

$D_{\text{вн}}$ – внереализационные доходы,

$P_{\text{матер}}$ – материальные расходы,

$P_{\text{опл. тр}}$ – расходы на оплату труда,

$A_{\text{м}}$ – амортизация основных средств и нематериальных активов и т.д.

Такой же будет формула для проведения факторного анализа методом цепных подстановок, с переменной мест отчетных и базисных показателей.

Факторы, которые будут влиять на формирование налоговой базы по налогу, представлены на рисунке 13.

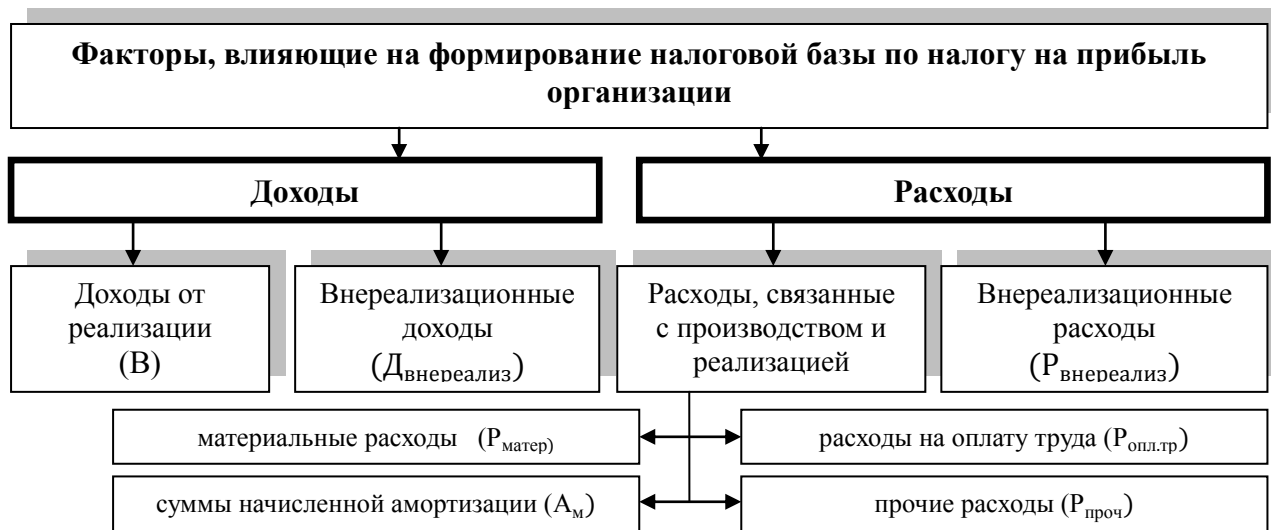


Рисунок 13 - Факторы, влияющие на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организации

Таким образом, для оценки количественного изменения уровня параметров налогообложения, необходимо использовать аналитические зависимости, представляющие взаимосвязь параметров налогообложения с определяющими их факторами, так как анализ налога на прибыль организации, в этом случае, будет намного точнее.

Применение методов и инструментов налогового анализа в корпоративном налоговом планировании будет способствовать составлению бюджетов и прогнозов налоговых обязательств, оптимизации налоговых потоков, повышению налоговой дисциплины, что в конечном итоге, направлено на достижение стратегических интересов экономического субъекта.

1.3 Теоретическое исследование моделей и методов формирования налоговой дисциплины у налогоплательщиков

В конце XX века Россия перешла на новый этап развития, который способствовал формированию многих направлений экономической и финансовой деятельности страны. Одним из таких направлений стала модернизация существующей налоговой системы. До перехода на рыночные отношения, большинство предприятий воспринимали изъятие части прибыли в бюджет как одну из основных обязанностей, которая сложилась при действовавшей в то время традиционной экономики. С переходом, а также с введением в действие налоговой системы, экономического субъекта, для сохранения части прибыли, зачастую прибегали к незаконным методам сокрытия своих финансовых результатов, что побудило к отрицательному развитию налоговой культуры налогоплательщиков в стране, которую пытаются изменить в лучшую сторону законодательные органы, вследствие повышения налоговой дисциплины.

Термин «дисциплина» (от лат. *disciplina* - выдержанность, строгость) представляет собой своевременное и надлежащее выполнение правил и обязательств, соблюдение принятых законов и норм экономической деятельности⁴⁸. При этом дисциплина предполагает выполнение обязанностей, содержащихся не только в правовых актах нормативного характера, но и в правоприменительных, интерпретационных, договорных, а также в нормативных и индивидуальных неюридических предписаниях⁴⁹. Кроме этого, важным составляющим дисциплины является подчинение одного субъекта другому, которое предполагает определенные властные, либо авторитетные требования, установки, ориентиры, а также наличие обязанностей и их надлежащее исполнение⁵⁰.

⁴⁸ Райзберг, Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М.-2007. - 495 с.

⁴⁹ Радько, Т.Н. Теория государства и права в схемах и определениях учебное пособие. – М. Проспект, 2011 г. – 135 с.

⁵⁰ Электронная библиотека теории государства и права // Internet resource: <http://metod-tgp.narod.ru>

Налоговая дисциплина - это систематическое обучение, развитие и контроль моральных и финансовых способностей и возможностей налогоплательщика рассчитываться с бюджетами с учетом синхронности взаимодействия налоговых инспекций по приему и оформлению налогов и налоговых обязательств⁵¹.

На наш взгляд, налоговая дисциплина - это комплекс мероприятий, направленных на формирование, обучение, воспитание и контроль моральных качеств и финансовых возможностей налогоплательщика исполнять налоговые обязанности с учетом одновременности взаимодействия с налоговыми органами.

Налоговая дисциплина налогоплательщиков является одним из составляющих налоговой культуры страны и тесно связана с ним. В общем, налоговая культура представляет собой своевременную уплату налогов в сроки, устанавливаемые законодательными и нормативными документами.

Таким образом, вследствие повышения налоговой дисциплины налогоплательщиков, повышается и налоговая культура страны эффективность действующей налоговой системы.

В настоящее время многие вопросы контролирования исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет с налогоплательщиков не проработаны. Поэтому существует проблема уклонения от уплаты налогов, которая снижает налоговую дисциплину, и, как следствие, уровень налоговой культуры в стране. Также ряд проблем, которые представлены на рисунке 14, влияют на уровень налоговой дисциплины, что, в свою очередь, негативно отражается на экономике страны в целом.

⁵¹ О налоговой культуре и налоговой дисциплине // Дебет – Кредит.-2001.-№4

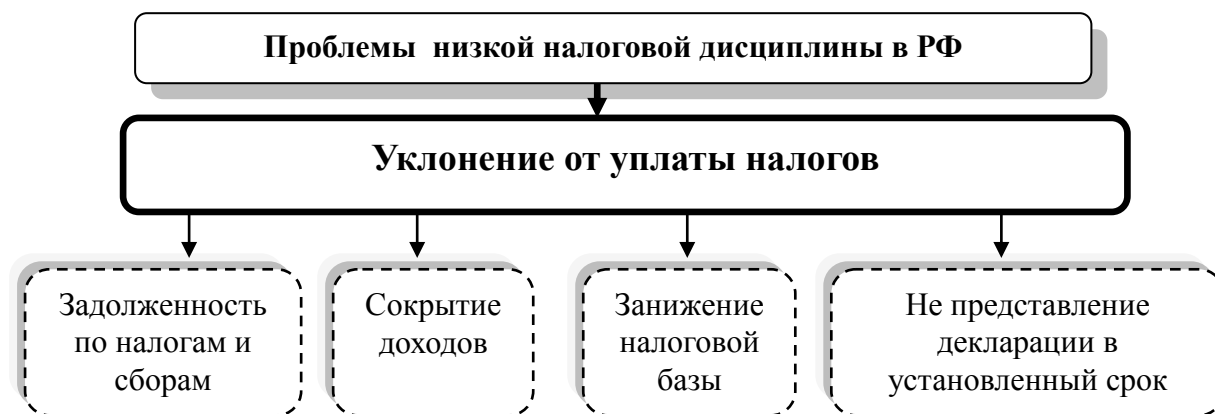


Рисунок 14 – Проблемы низкой налоговой дисциплины в РФ

Каждая из представленных на рисунке проблем не позволяет должным образом функционировать налоговой системе.

Организации не всегда соблюдают налоговую дисциплину вследствие двух совокупностей причин - налогового и неналогового (организационно-экономического) характера (Рисунок 15). Причины налогового характера определяются комплексом взаимосвязанных проблем (Рисунок 14), требующих решения в части налоговой оптимизации, совершенствования правового поля и качества деятельности налоговых органов, а также направлений развития налоговой культуры населения. Вторая причина (неналоговая) характеризуется возникновением форс-мажорных ситуаций, при которых экономический субъект не в состоянии полностью или частично выполнить свои обязанности. То есть такие причины носят осознанный характер, при которых налогоплательщик, прибегает к налоговому правонарушению, зная налоговые санкции, которые могут возникнуть в случае раскрытия, но при этом выйти из сложившейся ситуации и уже в дальнейшем исчислить и уплатить полагающиеся бюджетные платежи⁵².

⁵² Афанасов, Н.Н. Совершенствование механизма противодействия налоговым правонарушениям /Н. Н. Афанасов // Internet resource: <http://www.uecs.ru>.



Рисунок 15 - Основные причины уклонения от уплаты налогов и сборов

Ежегодно, вследствие приведенных выше причин, бюджет РФ недополучает значительные суммы налогов и сборов из-за ненадлежащего исполнения налогоплательщиками своих обязанностей. В таблице 7 представлена динамика задолженности по налогам и сборам за 2009 –2012 (октябрь) год.

Таблица 7 –Динамика задолженности по налогам и сборам за 2009-октябрь 2012 год⁵³

Показатель	2009 (тыс. руб.)	2010 (тыс. руб.)	2011 (тыс. руб.)	Октябрь 2012 (тыс. руб.)
Задолженность по налогам и сборам В том числе:	698 955 089	704 529 564	675 308 327	696 640 555
Федеральные налоги	590 622 684	585 109 776	553 174 066	594 044 243
Региональные налоги	63 538 030	70 289 839	77 771 770	59 167 605
Местные налоги	31 023 767	33 120 557	26 664 922	21 749 179
Специальные налоговые режимы	13 770 608	16 009 392	17 697 569	21 679 528
Возможные к взысканию	689 979 842	693 079 807	653 638 705	692 239 863
Урегулированная задолженность	366 592 742	377 590 199	364 410 410	374 957 391
Задолженность по пеням и штрафам	454 953 743	395 513 304	329 417 967	316 916 573
Урегулированная задолженность	190 211 779	183 050 943	145 438 639	147 144 705

По данным Федеральной налоговой службы на 1 января 2013 года совокупная задолженность по налоговым платежам, налоговым санкциям и пеням в бюджетную систему Российской Федерации составила 1 047 557,8 млн. рублей, в том числе по федеральным налогам и сборам – 873 573,9 млн. рублей. Совокупная задолженность по сравнению с суммой задолженности на 1 января 2012 года возросла на 42 831,5 млн. рублей, по федеральным налогам и сборам увеличение задолженности составило 38 369,9 млн. рублей.

Соотношение задолженности к поступлениям в бюджетную систему Российской Федерации снижается на протяжении последних 7 лет и по состоянию на 1 января 2013 года составило 13% (при установленном плановом показателе 13,6 %).

В общей сумме совокупной задолженности перед бюджетами, на задолженность по налогам и сборам приходится 69,5%, на задолженность по уплате налоговых санкций и пеней – 30,5 %.

Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему Российской Федерации на 1 января 2013 года составила 728 164,9 млн. рублей, в том

⁵³ Сайт Федеральной налоговой службы // Internet resource: <http://www.nalog.ru>

числе по федеральным налогам и сборам – 591 689,3 млн. рублей. По федеральным налогам и сборам задолженность составляет 81,3% от общей суммы задолженности по налоговым платежам, по региональным, местным налогам и сборам, специальным налоговым режимам – 11,5%, 4,5% и 2,8% соответственно.

Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему Российской Федерации по сравнению с суммой задолженности на 1 января 2012 года увеличилась на 52 856,5 млн. рублей, по федеральным налогам и сборам - увеличилась на 38 515,2 млн. рублей. Динамика задолженности по налогам и сборам как в бюджетную систему в целом, так и по федеральным налогам и сборам характеризуется ростом в I квартале, снижением во II квартале, ростом в III квартале, снижением в IV квартале 2012 года⁵⁴.

Динамика задолженности по федеральным налогам и сборам за 2012 год по сравнению с 2011 годом представлена на рисунке 16.

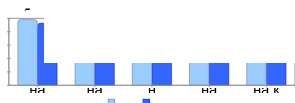


Рисунок 16 – Динамика задолженности по федеральным налогам и сборам отчетного периода

В территориальном разрезе основная доля задолженности по федеральным налогам и сборам приходится на следующие субъекты Российской Федерации: город Москва (31,1%), Московская область (5,5%), город Санкт-Петербург (3,2%), Краснодарский край (3,1%), Новосибирская

⁵⁴ Задолженность по налоговым платежам в бюджетную систему Российской Федерации и уплате налоговых санкций и пеней // <http://asozd2.duma.gov.ru>

область (2,9%), Кемеровская область (2,9%).

Динамика задолженности по федеральным налогам и сборам за 2012 год по субъектам Российской Федерации с наибольшей суммой задолженности показана на рисунке 17.

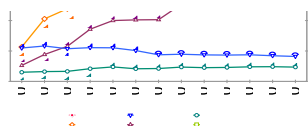


Рисунок 17 – Динамика задолженности по федеральным налогам и сборам по субъектам Российской Федерации с наибольшей суммой задолженности на конец отчетного периода

Увеличение задолженности по федеральным налогам и сборам к показателям задолженности на 1 января 2012 года отмечается в 44 субъектах Российской Федерации. Наибольший прирост задолженности произошел в следующих субъектах: Кабардино-Балкарская Республика (в 2,2 раза), Карачаево-Черкесская Республика (в 1,9 раза), Красноярский край (в 1,8 раза), Ярославская область (в 1,6 раза), город Санкт-Петербург (в 1,6 раза), Новосибирская область (в 1,5 раза). Рост задолженности по федеральным

налогам и сборам связан с дополнительными начислениями задолженности в ходе контрольных мероприятий налоговых органов.

По состоянию на 1 января 2013 года 84,4% общей суммы задолженности по федеральным налогам и сборам приходится на три налога: налог на добавленную стоимость (319 689,6 млн. рублей), налог на прибыль организаций (174 982,1 млн. рублей) и платежи за пользование природными ресурсами (4 958,8 млн. рублей). При этом за 2012 год доля задолженности по налогу на прибыль организаций увеличилась на 0,5% (прирост суммы на 14 161,0 млн. рублей), доля задолженности по налогу на добавленную стоимость уменьшилась на 1,1% (прирост суммы на 14 697,6 млн. рублей), доля задолженности по платежам за пользование природными ресурсами уменьшилась на 0,1% (снижение суммы на 146,3 млн. рублей).

Структура задолженности по видам федеральных налогов и сборов показана на рисунке 18.

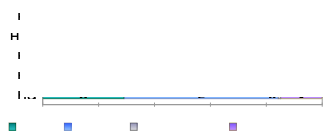


Рисунок 18 – Структура задолженности по видам федеральных налогов отчетного периода

В структуре задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему Российской Федерации по состоянию на 1 января 2013 года доля приостановленных к взысканию платежей составляет 50,5% (по федеральным

налогам и сборам – 56,7%), доля недоимки – 47,6% (по федеральным налогам и сборам – 41,4%), доля реструктурированной задолженности – 1,1% (по федеральным налогам и сборам – 1,1%), доля задолженности невозможной к взысканию - 1,3% (по федеральным налогам и сборам – 1,3%), доля отсроченных (рассроченных) платежей - 0,1% (по федеральным налогам и сборам – 0,1%).

Тенденция недополучения денежных средств сохраняется на протяжении всего рассмотренного периода. Это происходит, потому что в действующей системе плохо разработана система контроля за сбором, а также не проработана система санкций за нарушения налогового законодательства. В частности, бывают случаи, в которых налогоплательщику выгоднее нарушить закон, чем в установленный срок уплатить налог.

Проведенный анализ проблем и причин низкой налоговой дисциплины налогоплательщиков в РФ говорит о необходимости совершенствования налоговой системы РФ и ее инструментов (Рисунок 19).

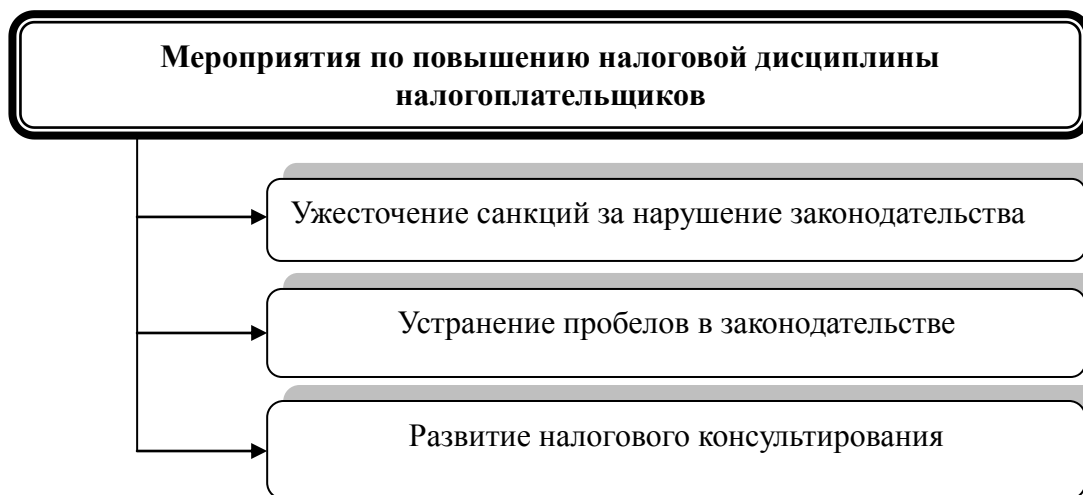


Рисунок 19 - Мероприятия по повышению налоговой дисциплины налогоплательщиков

Ужесточение санкций за нарушение налогового законодательства является самым радикальным способом повышения налоговой дисциплины. В этом случае налогоплательщик будет знать всю серьезность последствий

своих действий. Но такое решение возможно применить только к достаточно серьезным экономическим преступлениям и большим компаниям. Так как в основном в РФ развит средний и мелкий бизнес, то это само по себе не позволяет применить серьезные санкции к таким налогоплательщикам.

Устранение пробелов в законодательстве может помочь как государству, так и налогоплательщикам. Со стороны государства будут сокращены способы обхода законодательных норм, в которых содержатся неточности, либо расхождения, а со стороны налогоплательщика будут разъяснены нормы и правила, которые необходимо соблюдать, вследствие чего будут устранены неточности в исчислении и уплате налогов.

Развитие налогового консультирования, как способ повышения налоговой дисциплины, может способствовать развитию налоговой системы страны посредством квалифицированной помощи специалистов в области налогообложения, за счет разъяснения налогового законодательства для конкретного вида деятельности. Таким образом, налогоплательщику, в случае неспособности в конкретный момент исполнить обязанность по уплате налогов, будет разъяснены все законные и возможные способы выхода из сложившейся ситуации, при этом не попадая под подозрения налоговых органов. В современной обстановке, когда налоговое законодательство постоянно модернизируется, налогоплательщикам сложно перестроится на новый уровень, именно в этом случае налоговое консультирование призвано помочь организациям формировать должным образом учетно-аналитическую систему и ее отдельные элементы (в части, налоговый анализ и планирование).

Налоговое консультирование - как вид профессиональной деятельности по оказанию консультационных услуг, обеспечивающих исполнение экономическими субъектами обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством⁵⁵.

В настоящее время в Налоговом кодексе РФ присутствует норма,

⁵⁵ Юридические услуги - тематический портал // Internet resource: <http://www.uristservice.ru/>

определяющая обязанность налогового органа в проведении разъяснительной работе по проблемам налогового законодательства, что привело к отождествлению терминов «налоговая консультация» и «разъяснения налоговых органов».

Однако, налоговые органы разъясняют некоторые статьи НК РФ непонятные тому или иному налогоплательщику, а налоговая консультация - это разъяснение, как действовать налогоплательщику в конкретной ситуации, как оформить данную сделку, как правильно выстроить финансовую политику предприятия, учесть при этом налоговые платежи и оптимизировать их, как провести налоговое планирование и организовать налоговый учет, как увязать между собой всю систему уплачиваемых федеральных, региональных и местных налогов и сборов, и т.д.⁵⁶

Таким образом, налоговое консультирование независимых от налоговых органов, представляет собой деятельность экономических субъектов, которая направлена на оказание особых видов услуг (совет, анализ, рекомендация, оценка, прогноз, справка), которые помогают организации – заказчику добиться положительного результата от сложившейся ситуации.

Так как налоговая система в XXI веке весьма сложна и изменчива, организации не всегда могут следить за всеми тонкостями налогообложения. В этом случае они прибегают к помощи квалифицированных специалистов в сфере налогообложения (налоговые консультанты), которые обязаны иметь достаточный уровень знаний и необходимую практику в решении налоговых проблем.

С точки зрения налогового консультанта, налоговое консультирование представляет собой достаточно перспективный вид деятельности, определяющий сложность системы налогообложения и налогового законодательства для экономических субъектов.

С точки зрения клиента налоговое консультирование представляет

⁵⁶ Черник, Д. Г. Налоговое консультирование: учебное пособие./Д. Г. Черник.- М.:ЗОО Издательство «Экономика».-2009.-439 с.

собой деятельность, направленную на снижение уровня налоговых рисков, сокращение налоговых затрат законными методами оптимизации и оптимальное планирование хозяйственных операций.

В настоящее время налоговое консультирование, в связи с динамичным развитием экономики, превратилось не просто в сферу услуг, а в составляющую налоговой науки, поэтому, как и всем налоговым дисциплинам, ему присущи такие элементы как предмет, цель и задачи (Рисунок 20).

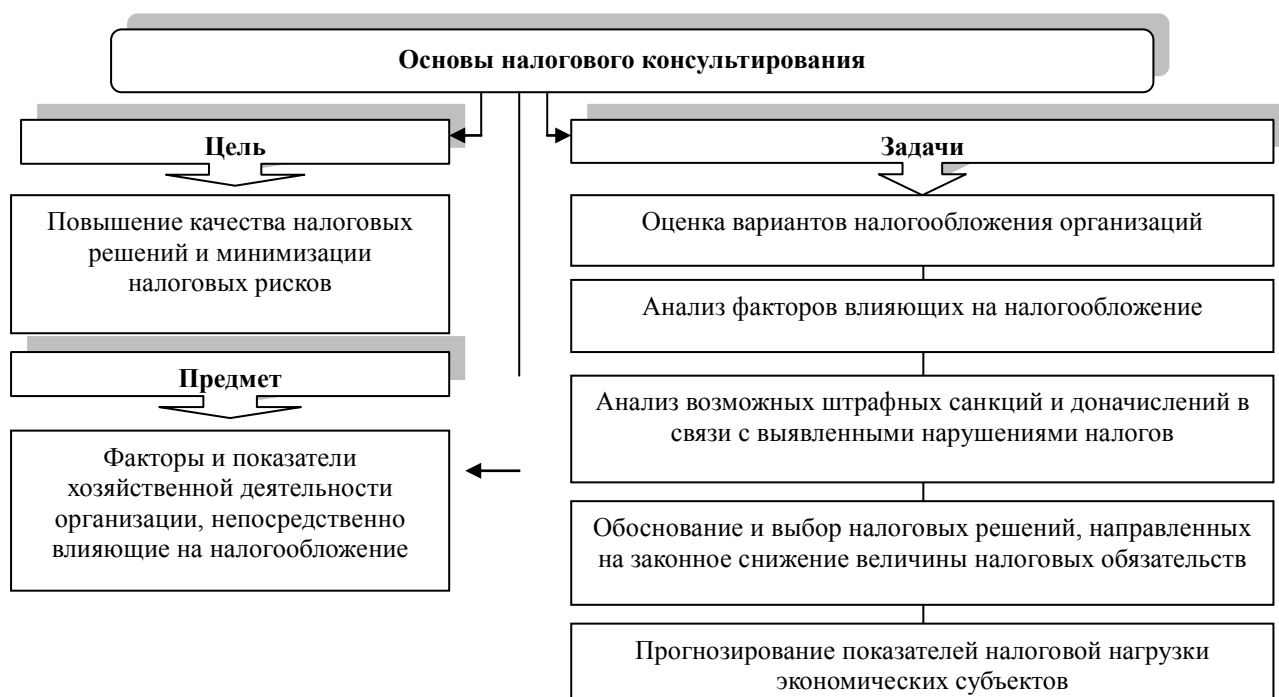


Рисунок 20 – Теоретические основы налогового консультирования

Сущность налогового консультирования состоит в принятии управленческих решений, связанных с налоговыми затратами, посредством выполнения определенных функций:

- информирование налогоплательщиков и налоговых агентов;
- поддержка принятия управленческих решений по отдельным вопросам;
- поддержка принятия комплекса управленческих решений, направленных на решение проблемных ситуаций;

– аутсорсинг комплексных задач, связанных с учетом и отчетностью.

Объективная необходимость налогового консультирования является результатом сложности и изменчивости налоговой системы, многообразии способов ведения дел и форм заключения сделок, а также потребности в независимом взгляде на налоговую проблему⁵⁷.

Налоговое консультирование, в рамках решения проблем экономического субъекта, осуществляет различные услуги (Приложение 1).

Налоговый консультант – это специалист, обладающий комплексными знаниями в правовой, финансово-экономической, хозяйственной и налоговой сфере и имеющий соответствующий квалификационный аттестат. В свою очередь, налоговая консультация - это организация, которая оказывает услуги по консультированию в сфере налогообложения и имеющая в своем штате несколько консультантов.

По отношению к экономическому субъекту различают внешних и внутренних налоговых консультантов.

К внешним консультантам относятся независимые консультационные организации или физические лица, оказывающие консультационные услуги клиентам на договорной основе.

К внутренним консультантам относятся специалисты, налоговые аналитики, числящиеся в штате экономического субъекта.

В зависимости от вида консультантов, выделяют те или иные преимущества и недостатки, которые различным образом сказываются на конечном результате деятельности (Приложение 2).

Внешние консультанты, имея значительный опыт работы в различных областях, могут работать на всех уровнях управления. Но при этом увеличивается время на решение поставленной проблемы, что нередко негативно сказывается на экономической деятельности. К тому же, если работа внешнего консультанта окажется недействительной, экономический

⁵⁷ Юридические услуги - тематический портал // Internet resource: <http://www.uristservice.ru/>

субъект потеряет средства без извлечения положительных результатов.

Однако внутренние консультанты не являются альтернативой внешним, поскольку внутренние консультанты не всегда работают с учетом требований беспристрастности и конфиденциальности.

В практике налогового консультирования в РФ существует несколько организационных форм налогового консультирования (Приложение 3), к которым относятся:

- международные консалтинговые компании;
- российские консалтинговые агентства;
- независимые консультанты.

Распространение услуг налоговых консультантов началось с развитием налоговой системы и в настоящее время приобрело массовый характер.

Таким образом, налоговое консультирование целесообразно рассматривать как необходимый процесс, объективно способствующий повышению налоговой дисциплины и развитию налоговой культуры.

Граждане и экономические субъекты, действующие в системе налоговых отношений, обязаны понимать важность и необходимость уплаты налоговых платежей в бюджет, за счет которых обеспечивается деятельность образовательных, социальных, медицинских организаций, развитие инфраструктуры, охрана правопорядка и т.д. Налоговая культура и формируемая в ней налоговая дисциплина должны стать одним из основных элементов политической и правовой культуры общества. В этой связи необходимо использовать средства массовой информации, различные виды рекламы, проводить разъяснительную работу, формировать менталитет добросовестного налогоплательщика, начиная со школьной скамьи. Налоговые органы должны ориентироваться на налогоплательщика, реализовывая клиенто-ориентированный подход. Таким образом, развитие налоговой культуры и повышение налоговой дисциплины возможно за счет интеграции взаимоотношений экономических субъектов и органов государственной власти, а также за счет оптимизации их деятельности на

базе развития современных информационно-телекоммуникационных технологий и постоянной модернизации современного налогового законодательства. Со стороны государственных органов целесообразно объединение полномочий структурных подразделений Федеральной налоговой службы России, Федеральной таможенной службы России и Федеральной службы по экономическим и налоговым преступлениям МВД РФ в рамках разработки мероприятий, направленных на предупреждение нарушений налоговой дисциплины. Интеграция взаимодействия государственных органов и экономических субъектов является важным с позиции корпоративного налогообложения, поскольку использование санкций и штрафов в налоговой сфере ведут к снижению ресурсного потенциала и прибыли⁵⁸.

Повышение налоговой дисциплины в стране зависит, как и от государства, который создают налоговый климат в стране, так и от налогоплательщиков, которые решают, как будет развиваться страна в дальнейшем.

Выводы по первой главе.

1. Раскрывая сущность и значение налогового анализа и планирования в эффективно функционирующей учетно-аналитической системе экономического субъекта, в диссертации сформировано представление об эволюции развития данных аналитических инструментов, как технологии современной системы управления, и как направления научного познания.

2. Историческое развитие налогового анализа и планирования непосредственно связано с насущными практическими потребностями количественной оценки проводимой налоговой политики и выбранного режима налогообложения на микроуровне и с теоретико-методическим развитием учетно-финансовой науки по проблемам функционирования «справедливой» налоговой системы.

⁵⁸ Кузьменко В.В., Кузьменко И.П. Анализ и проблемы формирования оборотных средств перерабатывающих предприятий / Кузьменко В.В., Кузьменко И.П. // Достижения науки и техники АПК. - 2001. - № 12.

3. В ходе диссертационного исследования определено, что налоговый анализ, планирование и прогнозирование имеют устойчивую тесную взаимосвязь, что обеспечивается их взаимовлиянием друг на друга.

Налоговый анализ является методом исследования налоговой политики предприятия, в конкретный период, по конкретной ситуации, для определения направлений развития предприятия.

4. Считаем, что налоговое планирование и прогнозирование на уровне экономического субъекта следует рассматривать как единый адаптивный процесс, по постоянной корректировке показателей налогообложения, переоценке мероприятий по их достижению, контролю и мониторингу действий экономического субъекта.

Основы налогового планирования включают не только существующие элементы учетной политики экономического субъекта, но и правильное и полное использования всех установленных законом налоговых льгот, а также анализ возможностей получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов.

5. В ходе диссертационного исследования установлено, что налоговая дисциплина представляет собой комплекс мероприятий, направленных на формирование, обучение, воспитание и контроль моральных качеств и финансовых возможностей налогоплательщика исполнять налоговые обязанности с учетом одновременности взаимодействия с налоговыми органами.

В настоящее время многие вопросы контролирования исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет с налогоплательщиков не проработаны. Поэтому существует проблема уклонения от уплаты налогов, которая снижает налоговую дисциплину, и, как следствие, уровень налоговой культуры в стране.

Организации не всегда соблюдают налоговую дисциплину, вследствие двух совокупностей причин - налогового и неналогового (организационно-экономического) характера. Причины налогового характера определяются комплексом взаимосвязанных проблем (уклонение от уплаты налогов, и как

следствие, налоговая задолженность, сокрытие доходов, занижение налоговой базы, несвоевременное представление налоговых деклараций), требующих решения в части налоговой оптимизации, совершенствования правового поля и качества деятельности налоговых органов, а также направлений развития налоговой культуры.

Вторая причина (неналоговая) характеризуется возникновением формальных ситуаций, при которых экономический субъект не в состоянии полностью или частично выполнить свои обязанности. То есть такие причины носят осознанный характер, при которых налогоплательщик, прибегает к налоговому правонарушению, зная налоговые санкции, которые могут возникнуть в случае раскрытия, но при этом выйти из сложившейся ситуации и уже в дальнейшем исчислить и уплатить полагающиеся бюджетные платежи.

Повышение налоговой дисциплины в стране зависит, как и от государства, который создают налоговый климат в стране, так и от налогоплательщиков, которые решают, как будет развиваться страна в дальнейшем.

2 РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

2.1 Методика налогового анализа деятельности экономического субъекта

Необходимость налогового анализа в системе корпоративного налогового менеджмента, как связующего звена между планированием и прогнозированием налоговых платежей экономического субъекта, заключается в наглядном отражении факторов, влияющих на финансовые результаты деятельности, и как следствие, возможность предотвращения рискованных ситуаций в будущем. Поставленные цели достигаются посредством детального знания законодательства, а также использования всех компонентов оптимизации и минимизации налогового поля экономического субъекта.

Автором, в первой главе установлено, что налоговый анализ на предприятии необходим вследствие высокого уровня налоговой нагрузки (40-50%), так как в этом случае четко видны показатели (выручка, налоговые платежи), которые привели к ее изменению. В противном случае, при оптимальном уровне налоговой нагрузки (20-35%), налоговый анализ может осуществляться с целью контроля за неоправданными затратами.

На практике в настоящее время экономическим субъектом осуществляется, как правило, классическое налоговое планирование с элементами долгосрочного (организационно – правовая форма) и текущего (учетная политика). Налоговым планированием занимается главный бухгалтер, который составляет налоговые расчеты и следит за уплатой налогов в установленные сроки в соответствии с налоговым календарем.

Налоговый анализ по совокупности налогов целесообразно проводить раз в год, для оценки всей работы экономического субъекта и наглядного представления тех составляющих налоговых баз и других элементов, которые в отчетном периоде изменили суммы налога в сторону увеличения, либо

уменьшения. Как правило, налоговый анализ проводится на основе внешней и внутренней информации предприятия (налоговая декларация) для расчета более укрупненного показателя, что служит решением проблем планирования и прогнозирования налоговой деятельности на долгосрочную перспективу.

Схема проведения налогового анализа, на примере налога на прибыль организации, представлена на рисунке 21.

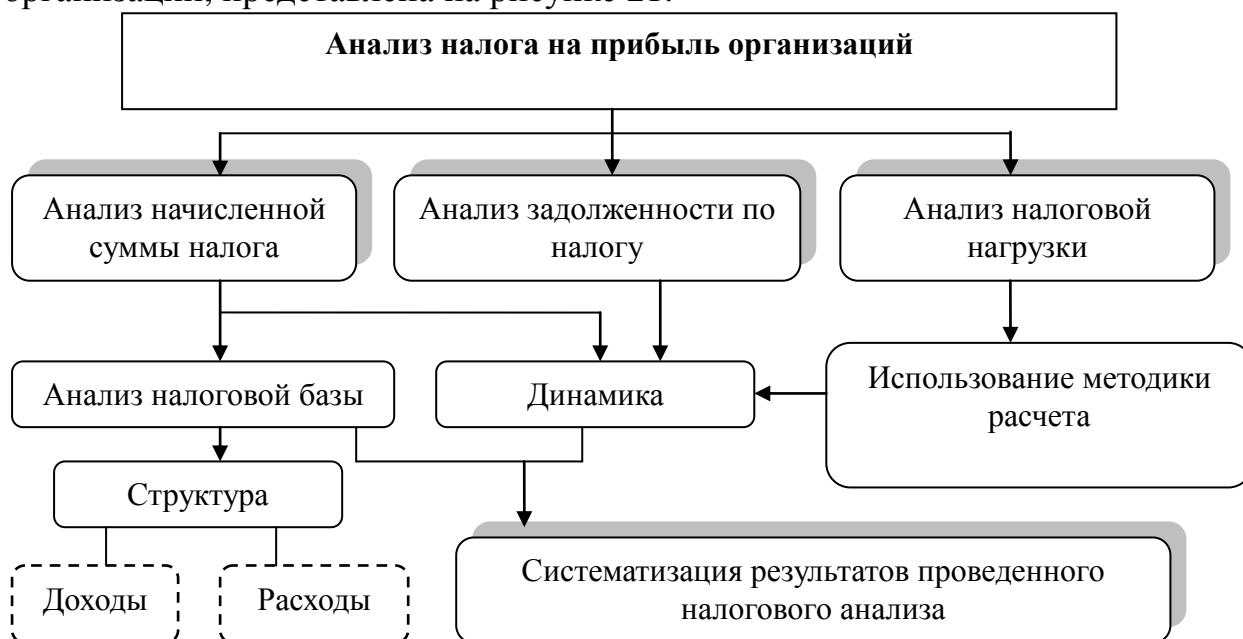


Рисунок 21 – Схема проведения налогового анализа на примере налога на прибыль организаций

Из данной схемы видно, что проведение анализа возможно только в разрезе структуры и динамики налоговой базы и налогового платежа, а также динамики показателя налоговой нагрузки за период.

Рассмотрим действие данной схемы на примере экономического субъекта.

Динамика налоговой базы и начисленного налога на прибыль организации представлена на рисунке 22.

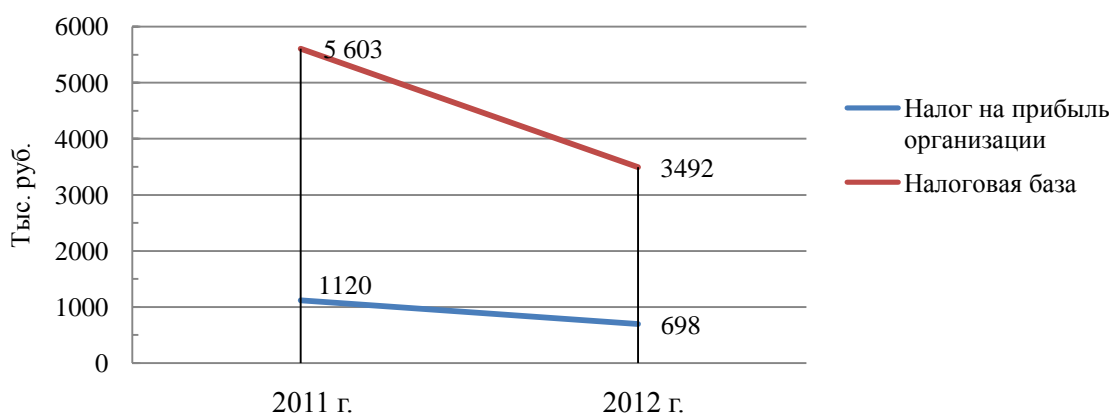


Рисунок 22 - Динамика налоговой базы и начисленного налога на прибыль организации за период 2011-2012 год

Вследствие снижения налоговой базы произошло и снижение налога на прибыль организации. Задолженность по налогу на прибыль за период не наблюдается, но имеется переплата по налогу за 2012 год в размере 159 тыс. руб. В дальнейшем данная сумма может быть возвращена предприятию, либо включена в состав будущих налоговых платежей.

Представленная схема является недостаточно полной, чтобы провести подробное исследование показателей деятельности предприятия, влияющих как на налоговые платежи, так и на налоговую нагрузку. При небольших объемах производства, такая методика может быть эффективна, так как не создает больших трудностей при расчете. Но для крупных организаций в данной методике не хватает показателей, которые необходимо проанализировать, чтобы принять решение, относительно близкое к возможным последствиям в будущем.

В связи с этим существенное значение приобретает расчет налоговой нагрузки по различным методикам. Многие предприятия для расчета данного показателя используют рекомендованную методику Департамента налоговой политики Министерства Финансов РФ. Так как налоговые платежи влияют на многие показатели деятельности предприятия (выручка, финансовые

результаты, себестоимость и др.), данной методики не достаточно для расчета влияния налоговых платежей на данные показатели. Рекомендованной методикой может стать методика расчета показателей налоговой нагрузки Т.К. Островенко, к достоинствам которой относится степень детализации показателей и расчет налоговой нагрузки в зависимости от конкретной управленческой задачи.

Еще одним недостатком рассмотренной схемы налогового анализа является период, который он охватывает, поскольку налоговый анализ проводится по итогам налогового периода, для определения изменения показателей и корректировки их в будущем. Для налоговых платежей, которые уплачиваются один раз в год (транспортный налог, налог на имущество организаций), данный срок будет оптимальным для проведения налогового анализа, так как охватывает весь период, за который уплачивается налог. Но для налоговых платежей, уплачиваемых ежеквартально или ежемесячно, этого срока недостаточно, так как в течение года сумма данных платежей может резко измениться, и чтобы корректировать ее до установленного уровня необходимо проводить анализ по итогам I квартала, полугодия, 9 месяцев и года. В этом случае потерь по налоговым платежам можно будет избежать.

В практике корпоративного налогового менеджмента известно множество методов проведения налогового анализа, но одним из самых распространенных является факторный анализ, так как при расчете налога он показывает какой фактор в большей или меньшей степени влияет на величину налогового платежа.

Показатели налога на прибыль организации анализируются, начиная с основных (ставка налога, налоговая база), и заканчивая их составляющими.

Анализ ставки налога на прибыль организации обычно строиться на основании законодательства РФ и возможных изменений в будущем. Но, так как с 2009 года ставка налога установлена в размере 20%, предприятия обычно не затрагивают этот показатель.

При анализе влияния налоговой базы на сумму налога выявляется, какие факторы сыграли роль на увеличение, либо изменение налога (доходы и расходы), а также определяется влияние структуры каждого показателя.

Экономические субъекты, которые давно применяют налоговое планирование и прогнозирование для контроля за налоговыми платежами, налоговый анализ проводят вследствие обоснования оптимизации налогов, то есть сначала планируются оптимизационные действия, а проведение анализа подтверждает их применение. Однако, данная схема обоснована только в том случае, если руководство постоянно проводит аналитическую работу и в курсе существующих проблем. Анализ практической деятельности коммерческих организаций показывает, что налоговый анализ производится посредством сравнения отчетных и базисных показателей. В этом случае считаем невозможным полностью оценить рискованные ситуации и оперировать достаточной информацией в целях оптимизации налогообложения. Поэтому, прежде чем планировать оптимизационные действия, руководству экономического субъекта необходимо всесторонне изучить влияние каждого налога на налоговую нагрузку, то есть сначала провести налоговый анализ, а после, на основании полученной информации, спланировать действия по оптимизации.

С учетом вышеизложенного считаем необходимым предложить методику проведения налогового анализа (Рисунок 23).

Один раз в квартал рекомендуется проводить факторный анализ начисленной суммы авансового платежа по налогу, чтобы исследовать факторы, имеющие большее влияние, проводить мониторинг по всей сумме налога, а в конце налогового периода, чтобы сопоставить данные исследования за каждый отчетный период с результатами оценки годового платежа, так как в этом случае руководство экономического субъекта будет иметь наглядное представление проблем, на которых следует сосредоточиться в будущем.

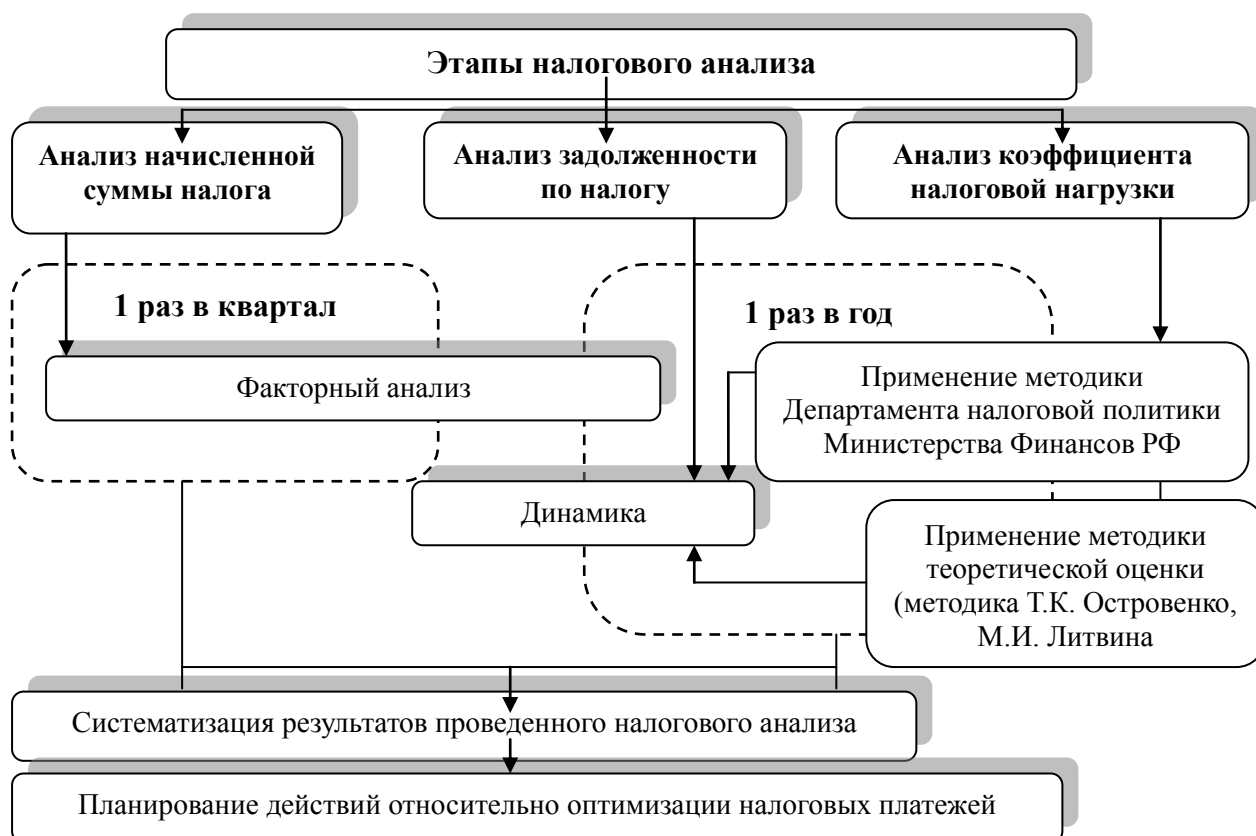


Рисунок 23 - Рекомендуемая методика налогового анализа экономического субъекта

При этом, раз в год проводится оценка задолженности по налогу для исследования ее динамики в сторону уменьшения или увеличения, а также оценки возможности полной или частичной уплаты.

Рекомендуемая методика дополнена анализом налоговой нагрузки по различным методикам, в частности по методике Т. К. Островенко, так как в ней рассчитываются показатели, которые выделяют налоговую нагрузку на каждый конкретный показатель (в случае налога на прибыль организации – налоговая нагрузка на чистую прибыль).

После проведенного анализа систематизируются полученные результаты, и рассматривается, какие показатели в большей или меньшей степени влияют на налоговую нагрузку. Последним этапом методики является принятие руководством по рассчитанным показателям решения об оптимизации налога, так как на основании проведения всестороннего изучения показателей деятельности можно скорректировать работу

экономического субъекта в будущем, направленную на максимизацию прибыли.

Таким образом, действующая методика налогового анализа является не слишком эффективной, так как охватывает определенный промежуток времени и рассчитывает нагрузку на всю финансовую систему экономического субъекта. Поэтому предложено ее модернизировать, в связи с чем разработана методика налогового анализа, включающая различный методический инструментарий, позволяющая систематизировать аналитические результаты и планировать элементы налоговой оптимизации.

2.2 Формирование налоговых обязательств экономического субъекта и их анализ в системе налогового планирования и прогнозирования

В условиях современного развития экономические субъекты, за исключением некоммерческих организаций, стремятся получить максимальную прибыль или уменьшить оттоки и увеличить притоки денежных средств. Но на пути увеличения прибыли каждое предприятие, несмотря на его масштабы, вынуждено осуществлять процесс планирования и регулирования своих доходов и расходов. В ходе данных процессов экономический субъект рассматривает такие важные проблемы своей деятельности как: сведения рисков до минимума, профилактика банкротства и стабилизация своего финансового положения. Именно на основе формирования различных видов доходов и расходов строится анализ и схема оптимизации прибыли предприятия.

В таблице 8 представлены данные для исчисления налога на прибыль экономическим субъектом за 2009 – 2012 год.

Таблица 8 - Исчисление налога на прибыль коммерческой организацией за 2009 – 2012 год, в тыс. рублей

ПОКАЗАТЕЛЬ	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Налоговая база	5 603	3 492	1 710	584
Ставка налога, %	20	20	15,5	20
Сумма налога	1 121	698	265	117

Сумма налоговой базы и налога на прибыль организации показала тенденцию к уменьшению. Если в 2009 г. сумма налоговой базы составила 5 603 тыс. руб., то в 2012 эта сумма составила 584 тыс. руб.

На протяжении всего рассматриваемого периода, для цели исчисления налога на прибыль, коммерческая организация применяет ставку 20%. Но в 2011 году предприятие применило пониженную ставку в размере 13,5% для исчисления налога, зачисляемого в бюджет субъекта РФ, на основании положений абзацев 4 и 5 п. 1 ст. 284 НК РФ, так как в этот период осуществляло свою деятельность в особой экономической зоне. Поэтому в 2011 году сумма налога на прибыль коммерческой организации составила 256 тыс. руб.

Динамика налоговой базы и налога на прибыль организации за 2009-2012 год представлена на рисунке 24.

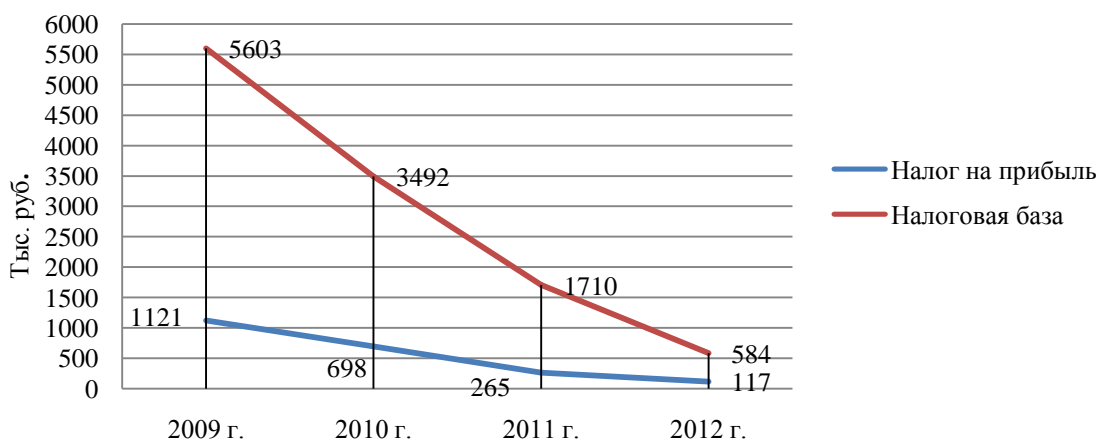


Рисунок 24 - Динамика сумм налоговой базы и налога на прибыль коммерческой организации за 2009-2012 год

Проводя факторный анализ влияния изменения налоговой базы и ставки налога на его сумму, были выявлены следующие результаты, представленные в таблице 9. В 2010 году на изменение суммы налога повлиял фактор изменения налоговой базы в сторону уменьшения, в 2011 г. – изменение налоговой базы и налоговой ставки, а в 2012 г. большее влияние имел фактор изменения налоговой базы в сторону уменьшения, а ставка налога – в сторону увеличения.

Таблица 9 – Факторный анализ влияния налоговой базы и ставки налога на сумму налога на прибыль коммерческой организации, в тыс. рублей

ПОКАЗАТЕЛЬ	2009-2010 г.	2010-2011 г.	2011-2012 г.
ΔН (налоговая база)	1121	-356	-174
ΔН (ставка налога)	698	-86	26,5
ΔН _{общ}	-423	-442	-147,5

Так как в каждом из рассмотренных периодов на изменение суммы налога влияет показатель налоговой базы, целесообразно исследовать факторы, которые привели к ее уменьшению за исследуемый период. Данные для анализа представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели формирования налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации, в тыс. рублей

ПОКАЗАТЕЛЬ		2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	ТЕМП РОСТА %	ТЕМП ПРИРОСТА %
Доходы	Доходы от реализации	63 012	66 745	77 935	73 701	117	17
	Внереализационные доходы	191	225	270	216	113	13
Расходы	Расходы, связанные с производством и реализацией	57 387	63 237	76 496	73 090	127	27
	Внереализационные расходы	212	242	-	243	114	14

Показатель доходов от реализации за период увеличился на 17%. Если в 2009 г. эта сумма составляла 63 012 тыс. руб., то в 2012 увеличилась до 73 701 тыс. руб., что говорит о том, что увеличился объем выпускаемой

продукции. При этом по сравнению с уровнем 2011 года, показатель 2012 года уменьшился на 4 234 тыс. руб.

Внереализационные доходы предприятия показали аналогичную с доходами от реализации тенденцию. За период 2009-2011 года показатель увеличился со 191 тыс. руб. до 270 тыс. руб., а в 2012 уменьшился до 216 тыс. руб.

Расходы, связанные с производством и реализацией, в 2009 г. составили 57 388 тыс. руб., в 2010 году этот показатель увеличился до 63 237 рублей, в 2011г. до 76 495 тыс. руб., а в 2012 г. снизился до 73 090 тыс. руб. Темп прироста за 4 года составил 27%. Данный показатель снизился за счет уменьшения прямых и косвенных расходов экономического субъекта.

Внереализационные расходы коммерческой организации в 2011 г. не производились, а за весь рассмотренный период данный показатель увеличился на 14%.

После проведения анализа динамики налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации исследуется ее структура, чтобы увидеть какой фактор сыграл роль в ее уменьшении.

Проводя вертикальный анализ доходов и расходов коммерческой организации, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль в 2009 году (Приложение 4), можно заметить, что доходы (52%) превышают расходы (доля 48%), поэтому возрастает сумма налога на прибыль организации.

В 2010 году тенденция остается прежней (Приложение 4). Но из-за увеличения расходов на 1% по сравнению с уровнем предыдущего года и уменьшения доходов на 1%, налоговая база по налогу на прибыль уменьшается, следовательно, уменьшается сумма налога. Увеличение расходов, связанных с производством и реализацией, произошло вследствие увеличения прямых расходов предприятия.

В 2011 году сумма доходов и расходов предприятия, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль, составила около 50% каждый. Но все

же доходы оказались выше расходов на 1 709 тыс. руб., что и составило налоговую базу по налогу на прибыль (Приложение 4)

В 2012 году ситуация остается на уровне 2011 года – и доходы, и расходы составляют 50% налоговой базы по налогу на прибыль организации, хотя сумма доходов и расходов уменьшилась по сравнению с предыдущим налоговым периодом (Приложение 4).

Так как структурный анализ не выявил факторы, которые оказали наибольшее влияние на формирование налоговой базы в каждый налоговый период, на основании данных таблицы 11 проведем факторный анализ составляющих налоговой базы методом цепных подстановок.

Таблица 11 - Результаты факторного анализа методом цепных подстановок показателей формирования налоговой базы коммерческой организации, в тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	2009-2010	2010-2011	2011-2012
ΔННП (доходы от реализации)	747	4 171	-432
ΔННП (внереализационные доходы)	7	16	0
ΔННП (расходы, связанные с производством и реализацией)	-1 197	-4 707	293
ΔННП (внереализационные расходы)	-6	87	-86
ΔН _{общ}	-422	-433	-225

На уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организации в 2010 и 2011 году повлияли такие факторы как расходы, связанные с производством и реализацией, которые уменьшили сумму налога на 442 тыс. руб. и на 433 тыс. руб., по сравнению с предыдущими периодами. В 2012 году налоговая база уменьшилась за счет уменьшения как доходов, так и расходов экономического субъекта.

Так как на уменьшение налога на прибыль влияют расходы предприятия, включаемые в налоговую базу, считаем необходимым рассмотреть, какие составляющие в большей степени повлияли на ее уменьшение (Таблица 12).

Таблица 12 - Структура расходов, входящих в налоговую базу по налогу на прибыль коммерческой организации, в тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Расходы, связанные с производством и реализацией	57 387	63 237	76 496	73 090
Прямые расходы	43 359	48 060	55 077	52 625
Материальные расходы	22 863	25 645	29 068	27 694
Расходы на оплату труда	18 965	20 794	24 304	23 068
Амортизация	1 531	1 621	1 705	1 863
Косвенные расходы	14 028	15 177	21 419	20 465
Внерезидентные расходы	212	242	-	243

Основными расходами коммерческой организации являются материальные затраты и расходы на оплату труда. Все рассмотренные показатели снижаются в 2012 году, в связи с модернизацией экономического субъекта, например, освоением новых видов продукции.

После анализа начисленных сумм налога на прибыль целесообразно перейти к рассмотрению уплаченных сумм и задолженностей, так как нередко бывает, что предприятие не может в положенный срок выполнить свои обязанности перед бюджетом. В таблице 13 представлены показатели для проведения анализа.

Таблица 13 – Показатели начисления, уплаты и задолженности по налогу на прибыль коммерческой организации, в тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Задолженность на начало периода	340	-	-159	-168
Начислено	1 121	698	256	117
Уплачено	1 461	857	265	151
Задолженность на конец периода	-	-159	-168	-202

На начало 2009 года у коммерческой организации была задолженность перед бюджетом в размере 340 тыс. руб. В этот же период, в связи с увеличением прибыли, организация смогла ее полностью погасить. Но, начиная с 2010 года, у предприятия возникают переплаты по налогу, что, в конечном итоге, привело к возникновению дебиторской задолженности в размере 202 тыс. руб. в 2012 году. Предприятие в любой момент может подать заявление в налоговые органы с целью возвращения излишне уплаченных

сумм, либо возмещение в счет предстоящих налоговых платежей. Но тот факт, что излишне уплаченные суммы возникают в нескольких налоговых периодах, говорит о том, что предприятие нерационально расходует свои денежные средства.

Проведя анализ налоговой отчетности, выяснилось, что задолженности возникают вследствие начисления авансовых платежей за отчетные периоды, следовательно, можно сделать вывод, что предприятие не проводит налоговый анализ поквартально, в результате чего не владеет информацией о возможных будущих платежах, а значит, производит переплату.

Нередко, для оценки существующего положения дел предприятия недостаточно информации по конкретному налогу. Как правило, налоговый анализ производится по всему налоговому полю, чтобы более подробно изучить налоговую деятельность экономического субъекта. Поэтому, кроме анализа налога на прибыль организации, необходимо проведение анализа прочих налогов (Таблица 4).

Таблица 14 – Показатели основных налоговых платежей коммерческой организации, в тыс. руб.

Показатель	Начислено				Темп роста	Уплачено				Темп роста
	2009	2010	2011	2012	%	2009	2010	2011	2012	%
НДС	2 354	2 474	2 751	2 578	109	2 354	2 450	2 839	2 490	106
Налог на имущество организации	212	242	-	243	115	200	241	-	240	120
Страховые взносы (ЕСН)	4 739	5 674	7 852	7 760	164	4 652	5 947	7 832	7 670	165
Другие налоги и сборы	33	52	70	63	190	33	46	75	60	182

Сумма начисленного НДС увеличилась незначительно, всего на 9%. В 2009 г. сумма налога составляла 2 354 тыс. руб., в 2010 г. увеличилась до 2 474 тыс. руб., в 2011 г. показала максимальный результат - 2 751 тыс. руб., в 2012 г. снизилась до 2 578 тыс. руб. Данная тенденция сохраняется и по

уплаченным суммам НДС. Снижение начисленной суммы налога в 2012 году свидетельствует о снижении как выпускаемой продукции, так и приобретаемых материалов. При проведении анализа соотношения показателей начисленных и уплаченных сумм, видно, что они расходятся. Если в 2009 году коммерческая организация полностью погасила свои обязательства перед бюджетом, то в 2010 году произвела недоплату в размере 24 тыс. руб. В 2011 г. произошла переплата суммы налога в размере 88 тыс. руб., а в 2012 г. наоборот – недоплата в размере 88 тыс. руб. Увеличение суммы недоплаты по НДС в 2012 году свидетельствует о снижении выручки предприятия.

В приложении 5 представлена динамика начисленных, а также уплаченных сумм НДС, налога на имущество организации, страховых взносов и прочих налогов.

Начисленная сумма налога на имущество в 2009 г. составила 212 тыс. руб., в 2010 г. – 242 тыс. руб., в 2011 г. сумма налога отсутствует, а в 2012 г. составила 243 тыс. руб. Тенденция увеличения данного налога к 2012 г. говорит о том, что предприятие приобрело новое имущество, в частности, обновило производственное оборудование.

Если сравнивать суммы начисленного и уплаченного налога, то видно, что за период 2009-2012 годов, предприятие неоднократно производит недоплату. В 2009 г. недоплата составила 12 тыс. руб., в 2010 г. – 1 тыс. руб., в 2012 – 2 тыс. руб.

Сумма страховых взносов во внебюджетные фонды по начисленным суммам за рассматриваемый период увеличилась на 64%. В 2009 году данный показатель составил 4 739 тыс. руб., в 2010 г. увеличился до 5 674 тыс. руб., в 2011 г. составил 7 852 тыс. руб., а в 2012 г. уменьшился до 7 760 тыс. руб. Такое резкое увеличение суммы страховых взносов во внебюджетные фонды связано с тем, что в 2011 году увеличилась ставка при их расчете – 34%, что и привело к такому резкому изменению. В 2012 сумму страховых взносов уменьшилась за счет снижения ставки до 30%.

В 2009 году коммерческая организация не доплатила начисленную сумму страховых взносов в размере 87 тыс. руб. В 2010 году разница между начисленной и уплаченной суммой составила 273 тыс. руб. излишне уплаченного налога, в 2011 г. задолженность составила 20 тыс. руб., а в 2012 г. – 90 тыс. руб. Данная тенденция свидетельствует об уменьшении издержек по производству продукции.

Сумма начисления и уплаты других налогов и сборов коммерческой организацией за 2009-2012 год увеличилась в 2 раза. По начисленным суммам, показатель 2009 года составил 33 тыс. руб., в 2010 г. – 52 тыс. руб., в 2011 г. – 70 тыс. руб., а в 2012 г. – 63 тыс. руб. По уплаченным налогам сохраняется такая же тенденция. Если в 2009 году предприятие полностью погасило свои обязательства перед бюджетом, в 2010 г. не доплатило 6 тыс. руб., в 2011 г. излишне уплатило 5 тыс. руб., в 2012 г. – 2 тыс. руб. Данное увеличение возможно связано с уменьшением издержек по производству продукции.

В методике налогового анализа предложено рассчитать налоговую нагрузку по методике Т.К. Островенко (Таблица 15).

Таблица 15 - Показатели налоговой нагрузки коммерческой организации, рассчитанные по методике Т.К. Островенко, в %

ПОКАЗАТЕЛЬ	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	ОТКЛОНЕНИЕ
Налоговая нагрузка на доходы предприятия	17	18	18	18	1
Налоговая нагрузка на финансовые ресурсы предприятия	67	65	76	73	6
Налоговая нагрузка на собственный капитал	88	82	96	98	10
Налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения	194	358	907	3 051	2 857
Налоговая нагрузка на реализацию	4	4	3,5	3,5	-0,5
Налоговая нагрузка на себестоимость	10	11	13	13	3
Налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения	4	7	-	51	47
Налоговая нагрузка на чистую прибыль	25	26,7	20	35	10

Наиболее информативными считаются частные показатели, ха-

рактизирующие налоговую нагрузку экономического субъекта. Они вычисляются по источникам возмещения (себестоимость, выручка от реализации, финансовые результаты, чистая прибыль)⁵⁹.

Методика может применяться хозяйственными субъектами любых отраслей народного хозяйства. При расчетах показателей используется информация, отражаемая в отчетности экономических субъектов.

После проведения анализа налоговой нагрузки на показатели деятельности коммерческой организации можно сделать вывод, что общая налоговая нагрузка 18% является нормой для предприятия. Но, проводя расчеты по другим показателям, таким как нагрузка на финансовые ресурсы, собственный капитал, валовую и чистую прибыль, выявилась тенденция ее увеличения. Показатель налоговой нагрузки на чистую прибыль в 2012 году резко увеличился и составил 35%. Данный уровень является не критическим, но экономическому субъекту необходимо проводить контроль за налоговыми платежами, чтобы избежать необоснованных затрат, а именно проводить налоговый анализ и налоговое планирование.

Таким образом, экономическому субъекту необходимо проводить налоговый анализ в целях изучения факторов, которые в большей степени влияют на налоговую базу по налогу, и выявления резервов денежных средств, которые могут быть необходимы предприятию в конкретный момент времени. К тому же проведение налогового анализа помогает экономическому субъекту принять правильные решения относительно оптимизации налогового поля организации, так как только основанные на фактических показателях мероприятия могут принести положительные результаты.

Налоговый анализ является неотъемлемой частью системы планирования и прогнозирования налоговых платежей на предприятии, так как предоставляет обоснованную информацию относительно существующего положения дел и принятия обдуманных решений.

⁵⁹ Орлова, В. М. Современные методики расчета налоговой нагрузки на предприятия / В. М. Орлова // Налоги .-2007.-№31

2.3 Анализ налоговых рисков как объекта снижения налоговой дисциплины экономического субъекта

Общеизвестно, что предприятие является сложным экономическим образованием, поскольку функционирует в результате взаимодействия комплекса элементов. Но нередко случается, что некоторые элементы такого комплекса работают неэффективно, что в итоге приводит к отрицательным последствиям. Финансовые возможности экономического субъекта зачастую ограничены выплатой заработной платы, закупкой материалов и оборудования, уплатой налогов и сборов, и поэтому задолженности по налоговым показателям на предприятии не редкость.

Анализируемая коммерческая организация имеет большую задолженность по страховым взносам, которая за период 2009-2012 года возросла до 782 тыс. руб. (Таблица 16). Такая ситуация происходит из-за того, что предприятие периодически перечисляет в бюджет неполные суммы начисленного налога, что связано с уменьшением себестоимости продукции предприятия.

Таблица 16 - Показатели задолженности по налогам и сборам коммерческой организации за 2009-2012 год, в тыс. руб.

НАЛОГ	ПОКАЗАТЕЛИ	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
НДС	Задолженность на начало периода	-	-98	-74	-162
	Задолженность на конец периода	-	-74	-162	-74
Налог на имущество организации	Задолженность на начало периода	49	61	62	62
	Задолженность на конец периода	61	62	62	65
Страховые взносы во внебюджетные фонды	Задолженность на начало периода	323	418	459	479
	Задолженность на конец периода	418	459	479	569
Другие налоги	Задолженность на начало периода	8	8	14	9
	Задолженность на конец периода	8	14	9	12

Переплата по общей сумме налогов происходит во всех налоговых периодах. В 2009 году коммерческая организация произвела переплату НДС в сумме 98 тыс. рублей, а в 2010 г. – по НДС 74 тыс. руб. и по налогу на прибыль 159 тыс. руб. В 2011 г. происходит переплата по НДС – 110 тысяч

рублей и по налогу на прибыль – 190 тыс. руб. Данный акт переплаты также характеризуется тем, что коммерческая организация уже на протяжении нескольких лет не возвращает денежные средства, которые были переплачены.

Факт данной переплаты характеризует учетную службу и руководство коммерческой организации как неспособных контролировать денежные средства предприятия.

По налогу на прибыль в 2009 году наблюдается задолженность в размере 340 тыс. руб. Но так как в этом году предприятие увеличило свою прибыль, оно смогло погасить задолженность. Поэтому на конец 2011 года задолженности по данному налогу не выявлено.

Задолженность по налогу на имущество прослеживается на протяжении всего периода. Данный показатель зависит от финансовых результатов предприятия, которые показывают тенденцию к снижению.

Задолженность по страховым взносам также показывает тенденцию к увеличению. Если в 2009 году задолженность составляла 329 тыс. руб., то к 2011 году эта сумма увеличилась до 386 тыс. руб.

Задолженность по другим налогам на конец 2011 года, как и на конец 2010 г. осталась на прежнем уровне – 14 тыс. руб.

Делая выводы по проведенному анализу задолженностей коммерческой организации по налогам и сборам, можно говорить о нерациональном использовании собственных средств, о чем свидетельствуют неоднократные переплаты и недоплаты. Поскольку предприятие имеет неоднократные задолженности, то это грозит начислением штрафа в размере 40% от неуплаченной суммы, что влияет на финансовое состояние экономического субъекта. К тому же у предприятия есть большой риск попасть в план выездной налоговой проверки, а также возбуждения уголовного дела за ненадлежащее исполнение обязанностей налогоплательщика. Поэтому предприятию необходимо скорректировать свои действия в будущем для уменьшения задолженности по налогам и

поддержанию производства на прежнем уровне.

Увеличение задолженности по налогам и сборам у экономического субъекта говорит о большом значении налоговой нагрузки. Предприятию сложно развиваться в сложившейся ситуации, когда необходимо модернизировать производство, а также возмещать налоговые платежи в бюджет. Поэтому целесообразно исследовать уровень налоговой нагрузки коммерческой организации.

Регулярные переплаты и задолженности отрицательно характеризуют существующую на предприятии налоговую систему, в которой отсутствует использование методов налогового анализа, планирования и прогнозирования в корпоративном налоговом менеджменте.

При ведении коммерческой деятельности нередко возникают ситуации, которые негативно могут отразиться на работе предприятия. В современной экономической науке такие ситуации называют рисковыми. Финансовые, предпринимательские и, наконец, налоговые риски несут в себе потери для организации.

Анализ понятийного аппарата позволил определить налоговый риск как возможность финансовых и налоговых потерь, связанных с уплатой налогов и их оптимизацией⁶⁰. В теории различаются риски налогового контроля, усиления налоговой нагрузки, уголовного преследования (Таблица 17)⁶¹.

Тем не менее, в настоящее время каждый налогоплательщик может самостоятельно оценить, в какой степени он подпадает под налоговый риск. Это стало возможно благодаря опубликованию 27 июня 2007 года Концепции системы планирования выездной налоговой проверки⁶², где содержатся показатели таксировки налоговых рисков, используемых налоговыми органами в процессе отбора субъектов для проведения выездных налоговых проверок.

⁶⁰ О налоговых рисках. // Internet resource: <http://www.riskovik.com>. - Профессиональный портал для риск-менеджеров

⁶¹ Энциклопедия экономиста // Internet resource: <http://www.grandars.ru>

⁶² Приказ от 30 мая 2007 г. N мм-3-06/333 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // Internet resource: <http://www.referent.ru> – Правовая система «Референт»

Таблица 17 - Виды налоговых рисков

Виды налоговых рисков	Особенности
Риски налогового контроля	Потери возникают из-за неблагоприятных санкций (штрафов), предусмотренных НК РФ за совершение налоговых правонарушений (статьи 116-135 НК РФ). Риск зависит от уровня налоговой активности в отношении налоговой оптимизации. У добросовестного налогоплательщика данный вид риска оптимизации сводятся к возможности обнаружения налоговыми органами случайных ошибок налогового учета
Риски усиления налогового бремени	Направлены на анализ и оценку экономических проектов долговременного характера (инвестиционные проекты в недвижимость и оборудование, долгосрочные кредиты). В качестве таких рисков выделяют новые налоги, повышение ставок налогов и отмену налоговых льгот
Риски уголовного преследования	Финансовые потери возникают за совершение уголовных правонарушений (ст. 194, 198, 199 УК РФ)

Данная концепция дает налогоплательщику возможность принятия соответствующих управленческих решений для снижения вероятности того, что выездная налоговая проверка затронет их в текущем налоговом периоде.

Так как в настоящий момент анализируемая коммерческая организация не осуществляет капитальных вложений в расширение своей деятельности, можно исключить риск усиления налогового бремени как не подходящего по параметру. Поэтому по параметрам концепции проводится оценка риска налогового контроля с учетом применяемого налогового режима.

В таблице 18 представлены исходные данные для оценки риска налогового контроля коммерческой организации.

Таблица 18 - Исходные данные для расчета налоговых рисков коммерческой организации, в тыс. руб.

Показатель	Год		
	2010	2011	2012
Выручка от продаж	63 012	66 745	77 935
Сумма уплаченных налогов.	11 008	11 941	13 447
Налоговые доходы	63 202	66 970	78 205
Налоговые расходы	57 699	63 478	76 495
Фонд оплаты труда	18 519	21 823	25 751
Среднесписочная численность сотрудников, чел.	202	202	202
Прибыль от продаж	5 590	3 324	1301
Себестоимость продукции	48 602	52 435	63 329
Чистая прибыль	4 448	2 609	1306
Стоимость активов	16 018	18 101	18 807

Критерии оценки рисков по Концепции планирования выездных

налоговых проверок отображены в таблице 19.

Таблица 19 – Значения критериев налогового риска для коммерческой организации, в %

Наименование показателя	2010 год	2011 год	2012 год
Налоговая нагрузка	17,4	17,8	17,2
Среднеотраслевая налоговая нагрузка	14,6	15,4	14,9
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	5569	3307	1571
Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)	-	1,1 (р)>1,06(д)	1,2>1,17
Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника, руб.	7 639	9 003	10 623
Среднеотраслевой уровень заработной платы, руб.	11 397,7	12 619,6	13 996,5
Рентабельность продаж	10	5	2
Среднеотраслевая рентабельность продаж	12,8	12,2	8,1
Рентабельность активов	27	14	7
Среднеотраслевая рентабельность активов	7,7	6,9	5,3

Налоговая нагрузка коммерческой организации выше среднеотраслевого уровня налоговой нагрузки по стране. Данный факт свидетельствует о том, что у налоговых органов нет оснований для назначения выездной налоговой проверки, исходя из данного критерия.

Второй критерий - осуществление финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение 2-х и более календарных лет. В отчетности коммерческой организации и убытков не выявлено, но в налоговой отчетности преобладают задолженности, которые возникают в каждом налоговом периоде. Поэтому по данному критерию есть вероятность назначения налоговой проверки.

Следующим критерием оценки назначения налоговой проверки является превышение темпа роста расходов над темпом роста доходов. По рассчитанным показателям выявилось, что темп роста расходов превышает темп роста доходов предприятия. Такая ситуация на предприятии сложилась из-за роста затрат на оплату заработной платы работников.

Еще одним критерием для самостоятельной оценки степени налогового риска является среднемесячная заработная плата на одного работника, которая не должна быть ниже среднего уровня по соответствующему виду экономической деятельности субъекта. Данный показатель не должен быть

ниже прожиточного минимума, так как это нарушение положений Трудового кодекса РФ, влекущее за собой значительные санкции. Рассчитанный показатель коммерческой организации является меньшим, чем среднеотраслевой уровень, но большим чем величина прожиточного минимума. Поэтому по данному критерию есть вероятность назначения налоговой проверки.

Последний критерий оценки риска назначения выездной налоговой проверки – это отклонение уровня рентабельности продаж и активов от уровня рентабельности для данной сферы деятельности. Показатель рентабельности продаж намного меньше среднеотраслевого показателя, а показатель рентабельности активов намного выше, чем среднеотраслевые. Данное обстоятельство свидетельствует о наличии большого риска назначения выездной налоговой проверки предприятия.

В Концепции планирования выездных налоговых проверок указано, что несоответствие хотя бы одного из представленных критериев может повлечь для налогоплательщика последующее назначение проверки. Соответственно, анализ коммерческой организации не соответствует нормативам сразу по нескольким критериям, следовательно, предприятие в значительной степени находится в зоне налогового риска.

Таким образом, имеющиеся налоговые задолженности и риски негативно отражаются на деятельности экономического субъекта, поэтому необходимо периодически проводить налоговый анализ.

Наличие несоответствий отраслевым показателям говорит о том, что анализ коммерческой организации находится в критической ситуации, которая требует квалифицированного решения. Поэтому необходимо проведение четкого и качественного анализа элементов, влияющих на налоговую нагрузку, и оценка возможности предприятия выйти из сложившейся ситуации в кратчайшие сроки.

Таким образом, только грамотная, своевременная и оперативная работа учетной службы и отделов налогового планирования может помочь в

решении рискованных ситуаций, связанных с налогообложением. В случае, если предприятие не способно самостоятельно решить возникающие проблемы, необходимо обращаться за помощью к налоговым специалистам, которые помогут вывести предприятие на новый уровень экономической работы и дать толчок динамичному развитию.

В целом, взаимодействие налогового анализа, планирования и прогнозирования дает положительные результаты при проведении налоговой оптимизации, так как в этом случае информация, которая служит основой для ее воздействия на налоговую систему, представляется более точной, что в конечном итоге приводит к уменьшению налоговой нагрузки.

Выводы по второй главе.

1. В ходе диссертационного исследования доказана необходимость налогового анализа в системе корпоративного налогового менеджмента как связующего звена между планированием и прогнозированием налоговых платежей экономического субъекта, который заключается в наглядном отражении факторов, влияющих на финансовые результаты деятельности, и как следствие, на возможность предотвращения рискованных ситуаций в будущем. Поставленные цели достигаются посредством детального знания законодательства, а также использования всех компонентов оптимизации и минимизации налогового поля экономического субъекта.

2. Предложенная методика налогового анализа включает различный методический инструментарий, позволяет систематизировать аналитические результаты и планировать элементы налоговой оптимизации. Экономическому субъекту необходимо проводить налоговый анализ в целях изучения факторов, которые в большей степени влияют на налоговую базу по налогу, и для выявления резервов денежных средств, которые могут быть необходимы предприятию в конкретный момент времени.

3. Анализ практической деятельности коммерческих организаций показывает, что налоговый анализ производится посредством сравнения отчетных и базисных показателей. В этом случае невозможно полностью

оценить рискованные ситуации и оперировать достаточной информацией в целях оптимизации налогообложения. Поэтому прежде чем планировать оптимизационные действия, руководству экономического субъекта необходимо всесторонне изучить влияние каждого налога на налоговую нагрузку, а далее планировать действия по оптимизации.

3 НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАЛОГОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

3.1 Особенности и методика корпоративного налогового планирования и прогнозирования

После проведения налогового анализа руководство экономических субъектов владеет достаточной информацией, чтобы перейти непосредственно к оптимизации всей налоговой нагрузки либо конкретных налогов. На этом этапе важное значение приобретает налоговое планирование и прогнозирование, которое помогает с большей точностью рассчитать исход будущих оптимизационных мероприятий, а также, при необходимости, позволит контролировать их действие в будущем, что положительно влияет на увеличение налоговой дисциплины.

Налоговое планирование в рамках корпоративного налогового менеджмента можно рассматривать с позиции краткосрочного (авансовые платежи, ежемесячное планирование), среднесрочного (квартальное) и долгосрочного планирования (планирование от одного года до пяти лет)⁶³. Однако на практике долгосрочное налоговое планирование ограничено сроком от года до двух лет в связи с постоянным изменением налогового законодательства и нестабильной экономической ситуацией. Планирование налогов на длительную перспективу дает возможность спрогнозировать не только деятельность экономического субъекта, но и суммы по налогам, а также определить направления налоговой оптимизации⁶⁴.

На предприятиях используют различные методы налогового планирования и прогнозирования. Для построения более точного прогноза предусматривается их комплексное использование (Рисунок 25).

⁶³ Долгосрочное планирование и прогнозирование // Internet resource: <http://www.pnalog.ru>

⁶⁴ Шестакова, Е. В. Долгосрочное планирование налога на прибыль / Е. В. Шестакова // Справочник экономиста .-2010.-№4

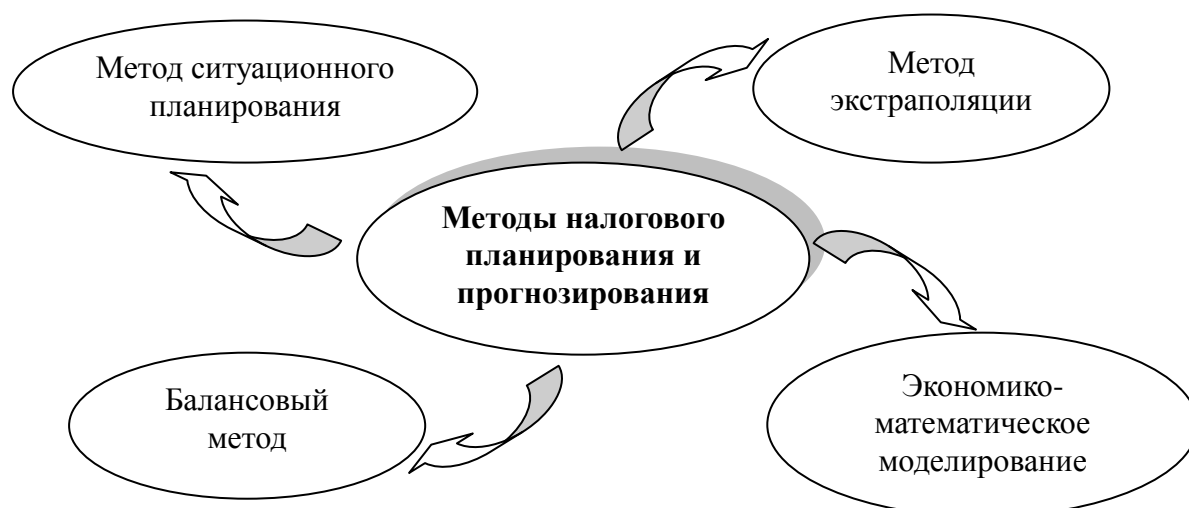


Рисунок 25 – Методы налогового планирования и прогнозирования

Достоинством метода ситуационного налогового планирования является простота и доступность для любого экономического субъекта. Его можно использовать в службе оценки показателей деятельности экономического субъекта по конкретной хозяйственной ситуации (выручка от реализации, доходы, расходы, суммы налогов) (Рисунок 26).

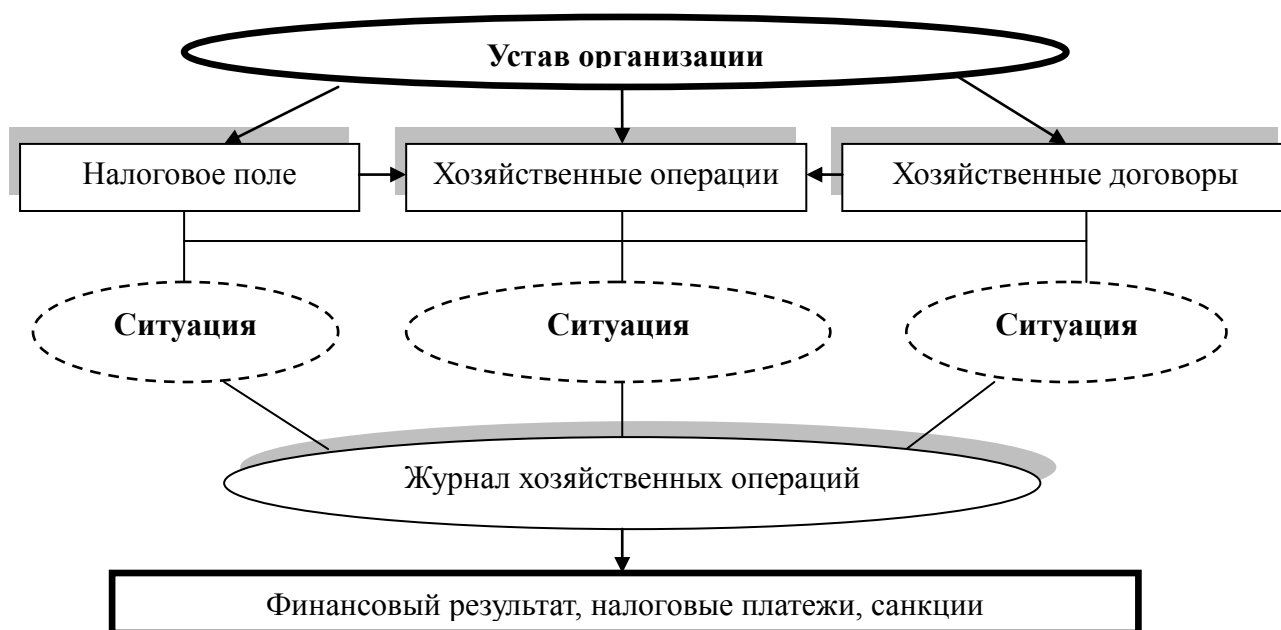


Рисунок 26 - Схема налогового планирования с помощью ситуационного метода

Поэтапно ситуационный метод налогового планирования реализуется следующим образом:

1. Создание налогового поля экономического субъекта, т.е. определение совокупности налоговых платежей, их основных и факультативных элементов.

2. Формирование системы договорных отношений:

- анализ и использование типичных хозяйственных операций в соответствующих договорах;

- оценка возможных хозяйственных ситуаций, разработка альтернативных вариантов;

- выбор наиболее оптимального варианта хозяйственной ситуации из возможных;

- формирование журнала хозяйственных операций;

- сравнительный сопоставимый анализ.

Разработка системы договорных отношений требует пристального внимания со стороны корпоративного налогового менеджмента. Это связано, во-первых, с тем, что установлены значительные санкции и размер потерь, которые необходимо исключить; во-вторых, с тем, что экономический субъект может быть готов пойти на определенные убытки для получения выгоды в других операциях.

Далее ситуационный метод реализуется с помощью комплексных расчетов и анализа, направленного на определение инструментов налоговой оптимизации. Данные действия возможно осуществить с помощью численных балансовых методов и их комбинированных вариантов, которые направлены на максимальное приближение расчетных значений к фактическим суммам налоговой экономии или перерасхода⁶⁵.

Метод экстраполяции (прогнозирование по временным рядам) представляет собой статистический метод. Временной ряд – ряд последовательных значений, характеризующих изменение показателя во времени⁶⁶. Методы экстраполяции включают в себя метод наименьших квадратов, метод экспоненциального сглаживания, метод скользящей средней и т.д.. Наибольшее распространение из них в экономике получил метод

⁶⁵ Мамрукова, О.И. Налоговое планирование: учебное пособие /О.И. Мамрукова.-М.:МИЭП.-2007.-116 с.

⁶⁶ Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки./ Л. И. Лопатников.-М.: Дело, 2003. - 520 с.

наименьших квадратов, который позволяет подобрать простую функцию (как правило, линейную), описывающую зависимость прогнозируемого параметра от времени. Зная эту зависимость, можно получить прогнозное значение на интересующий момент времени.

Главным требованием надежности данного метода является достаточный объем данных о прошлом значении показателя. Прогноз, основанный на двух - трех предыдущих значениях анализируемого показателя будет неточным, для более-менее достоверного прогноза необходимо 10 - 15 значений. При этом считается, что достаточно точным будет прогноз, сделанный не более чем на срок, который вдвое меньше периода, за который имеются данные, использованные для построения прогноза.

Преимуществом данного метода прогнозирования является простота применения, наглядность результатов, так как прогноз выдается в виде численных значений параметра.

Недостатком метода является, во-первых, ограниченная сфера его применения: прогнозировать можно только количественные показатели, при этом необходимо, чтобы имелись их значения за достаточно продолжительный прошлый период; во-вторых, ограниченный горизонт прогнозирования. Как показывает обширный опыт применения, прогнозы по временным рядам точны в достаточно краткосрочной перспективе.

В качестве базы для применения этого метода для оценки налоговых поступлений служит информация:

- 1) о поступлении конкретных налогов и сборов за определенные периоды предыдущих лет;
- 2) об объемах выпадающих доходов;
- 3) о состоянии задолженности по налоговым платежам;
- 4) анализ тенденций в развитии налогооблагаемой базы, структуры налогоплательщиков и т.д.

Метод экономико-математического моделирования является более сложным видом прогноза. Если прогнозы по временным рядам основываются на допущениях о возможности экстраполяции прошлого на будущее, то прогнозирование на основе экономико-математических моделей исходит из того, что современная ситуация может быть использована для прогнозирования ситуаций будущего. Практически для выработки прогноза чаще всего рассматриваются одновременно группы подобных показателей.

Преимуществом данного метода является комплексный подход к анализируемой ситуации, когда для прогноза изменения ситуации используется набор существенных показателей. Как правило, такие прогнозы в основном оказываются верными, однако они основаны на анализе уже случившихся событий. Поэтому, если возникает ситуация, которая не имеет прецедента, этот метод не способен дать точный прогноз. Таким образом, несмотря на более высокую надежность данного метода, ему присущи те же недостатки, что и методу прогнозирования по временным рядам.

Несомненным достоинством метода является также и то, что, располагая моделью системы, можно прогнозировать не только одно, наиболее вероятное развитие ситуации, но и проигрывать различные сценарии и, тем самым, выбирать наиболее результативные варианты поведения. Модель в таком случае является не только инструментом прогнозирования, но и инструментом планирования⁶⁷.

Балансовый метод направлен на разработку бухгалтерской модели конкретной хозяйственной или финансовой ситуации, т.е. он основан на анализе отдельной операции с помощью составления проводок и формировании баланса на их основе.

Балансовый метод исходит из того, что каждый вид продукции, работы или услуги, с одной стороны, есть результат какой-либо деятельности, а с другой - ресурс для потребления, и позволяет планомерно устанавливать и увязывать натурально-вещественные и стоимостные пропорции в народном

⁶⁷ Басовский, Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие / Л. Е. Басовский. – М.:ИНФРА-М.-2012. - 258

хозяйстве. Балансовый метод в планировании означает, что план производства продукта обосновывается составлением балансов, в которых предварительно определяются потребности и источники удовлетворения этих потребностей. Поскольку совокупные потребности, как правило, выше возможных объемов ресурсов, то в процессе разработки конкретных балансов происходит ранжирование потребностей, т.е. распределение их по степени значимости на первоочередные, менее важные и т. д.⁶⁸.

В общей системе экономических балансов выделяются балансы материальные, трудовые и финансовые. Подсистема материальных балансов считается самой многочисленной и разветвленной в общей системе балансов, так как они характеризуют вещественные элементы процесса воспроизводства. С помощью материальных балансов обеспечивается увязка общественных потребностей в определенных видах продукции с ресурсами на основе рационального и эффективного их использования⁶⁹.

В пределах разработки планирования по балансовому способу собирают информацию по следующим операционным бюджетам (сметам):

- продаж;
- покупок материальных вещей;
- использования материалов;
- оплаты работ и услуг;
- затрат на оплату труда работников;
- социальных платежей и льгот;
- инвестиционных вложений.

Затем информацию из бюджетов трансформируют в бюджет доходов и затрат и рассчитывают налоговые платежи⁷⁰.

Инструментами налогового планирования являются способы, посредством которых достигается налоговая оптимизация, которая в рамках

⁶⁸ Лущикова, А. П. Планирование на предприятии: учебное пособие / А. П. Лущикова.-Прокопьевск: Филиал ГУ КузГТ,2008.-102 с.

⁶⁹ Машунин,Ю. К. Разработка управленческого решения: учебное пособие/Ю. К. Машунин.- Владивосток:ТИДОТ ДВГУ, 2001. - 111 с.

⁷⁰ Долгосрочное планирование налога на прибыль // Internet resource: <http://www.pnalog.ru>

диссертационного исследования рассматривается как совокупность координационных мероприятий в рамках действующего правового поля, связанных с выбором местоположения, времени и видов деятельности, формирование наиболее эффективных проектов и договорных отношений с целью повышения ресурсного потенциала экономического субъекта за счет минимизации налоговых затрат⁷¹. Другими словами, это разновидность экономической деятельности, предполагающей увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов.⁷² Инструменты реализации налогового планирования, с помощью которых производится налоговая оптимизация, представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Инструменты налогового планирования (оптимизации)

ИНСТРУМЕНТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ (ОПТИМИЗАЦИИ)		
Общие	Метод выбора формы деятельности	Экономический субъект вправе осуществлять свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или как юридическое лицо и может применить общий или специальный налоговый режим. Каждый из вариантов имеет свои особенности налогообложения, анализ которых является предметом налогового планирования
	Метод выбора юрисдикции налогоплательщика	Самая распространенная форма налогового планирования. Экономический эффект в результате использования данного метода весьма ощутим и зачастую в несколько раз превышает эффект от применения налоговых льгот и освобождений, предусмотренных НК РФ. Однако существует и масса слабых сторон данного метода: первая и самая главная отрицательная сторона – это нестабильность правового положения юрисдикции
	Метод ситуационного планирования	Руководство экономического субъекта обязано в процессе деятельности определять конкретный режим налогообложения (общий, специальный, смешанный), т.е. сформировать налоговое поле, по результатам этих действий выполняются хозяйственные операции, отражающие специфику деятельности и сложность производства
Специальные	Метод использования пробелов в законодательстве	Согласно п. 7 ст. 3 НК РФ все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах трактуются в пользу налогоплательщика – это основное нормативное обоснование применения данного метода. Слабые стороны метода: 1) законодатель регулярно устраняет «лазейки» для налогоплательщиков; 2) для использования «пробелов» в законодательстве, налогоплательщику потребуется квалифицированная помощь специалистов по налогообложению
	Метод применения налоговых льгот	Является одним из наиболее распространенных методов налогового планирования в силу своей законности и относительной простоты применения. Сложность может вызвать только оформление в налоговом органе права на использование льготы, поскольку зачастую требуется предоставить достаточно большое количество подтверждающих документов
	Метод формирования учетной политики	Сумма и порядок уплаты налогов во многом зависят от выбранных налогоплательщиком способов учета и налогообложения. Поэтому следует обратить внимание на учетную политику, которая определяется организацией до начала календарного года

⁷¹ Юткина, Т.Ф. Налоги и налогообложение: учебник./ Т. Ф. Юткина. – М.: ИНФРА- М, 2003.-178с.

⁷² Глубокова, Н. Ю. Налоговое планирование / Н. Ю. Глубокова.-М.:МЭСИ.-2006. – 40 с.

Метод изменения срока уплаты налогов	Суть метода заключается в том, что основная налоговая база переводится на юридические лица, которым налоговым законодательством предоставлены льготные условия налогообложения. (Например, применение упрощенной системы налогообложения)
Метод отсрочки налогового платежа	Налоговое законодательство позволяет изменить срок уплаты налогов посредством применения отсрочки, рассрочки, инвестиционного налогового кредита, что можно эффективно использовать в предпринимательской деятельности
Метод замены отношений	Экономический субъект вправе в соответствии с гражданским и налоговым законодательством выбрать соответствующую форму договора с учетом налоговых последствий
Метод разделения отношений	Основывается на разделе одной хозяйственной операции на ряд более мелких
Метод прямого сокращения объекта налогообложения	Суть метода – избавление от некоторых операций и имущества, облагаемых налогами, без нанесения вреда хозяйственной деятельности экономического субъекта
Метод создания резервов	Отчисления в созданные резервы (по сомнительным долгам, на капитальное строительство и т.д.) включаются в состав внереализационных расходов, что в конечном итоге уменьшает налоговую базу
Метод офшоров	Создание организации или ее филиала на территории (страна, область), которая имеет льготный режим налогообложения

Таким образом, налоговое законодательство обеспечивает экономическому субъекту различные формы снижения налоговых платежей и рисков, что определяет направления планирования налоговых затрат. Однако самому процессу налогового планирования, должно предшествовать, проведение анализа всех показателей, отражающих реальную налоговую ситуацию на предприятии.

Специальные методы при проведении налогового планирования помогают преодолеть сложившиеся рискованные ситуации путем конкретного решения проблемы.

Нормативно-правовая база РФ построена таким образом, что некоторые законодательные акты в сфере налогообложения могут трактоваться по-разному, давая тем самым возможность неоднозначного их исполнения. Метод использования пробелов в законодательстве активно используется налогоплательщиками, так как все неустранимые сомнения истолковываются в их пользу.⁷³

Как правило, большинство компаний, при планировании налога в среднесрочный период осуществляют анализ применяемых льгот и

⁷³ НК РФ // Internet resource: <http://www.consultant.ru>

оптимизацию налогообложения, так как данные инструменты используются достаточно оперативно.⁷⁴

Учетная политика организации - это основной инструмент, используемый при разработке схем минимизации налогов. Она позволяет максимально снизить сумму налоговых затрат, выбрать метод признания доходов и расходов, метод начисления амортизации, дает возможность формировать резервы и т.д. Выбор того или иного метода учета зависит от существующих альтернативных способов, а также правильности выбора данных методов⁷⁵.

Суть инструмента изменения срока уплаты (перенесения налогооблагаемой базы) состоит в переносе прибыли экономических субъектов, применяющих общую систему налогообложения, на субъекты льготного налогообложения (СЛН) (плательщиков специальных налоговых режимов), а затем - в ее реверсии в собственные средства данных экономических субъектов (в частности, в отношении этой же или другой управляющей компании) без расчета и уплаты дополнительных налогов.

Перенос прибыли может осуществляться следующими способами:

- выполнение субъектом льготного налогообложения работ и услуг примерно на сумму, выводимую из-под налогообложения прибыли экономического субъекта;
- применение и техническое обслуживание объектов амортизируемого имущества (затраты на аренду и лицензию);
- уплата процентных платежей по долевым обязательствам;
- штрафные санкции в адрес субъекта льготного налогообложения.

У СЛН полученные средства облагаются налогом по пониженным ставкам, а в ряде случаев облагаются ЕНВД или УСН, или не облагаются вообще⁷⁶.

⁷⁴ Кузьминых, А. Планирование налога на прибыль./А. Кузьминых // Справочник экономиста.-2004.-№11

⁷⁵ Разработка методов учетной политики как метод оптимизации налогообложения // Internet resource:
<http://www.klerk.ru>

⁷⁶ Кузьминых, А. Планирование налога на прибыль / А. Кузьминых // Справочник экономиста.-2004.-№11

Последовательность управления налогами и сборами предполагает абсолютно разные периоды их уплаты в бюджет. Однако период уплаты большей части налогов непосредственно связан с периодом определения объекта налогообложения (срок появления облагаемого оборота, покупки имущественного комплекса и т.д.) и календарным сроком (месяц, квартал, год). Метод отсрочки в совокупности с элементами других приемов (замены, разделения, оффшора и т.п.) дает возможность отсрочить момент появления объекта налогообложения на последующий календарный период⁷⁷.

Метод замены отношений ориентируется на достижение хозяйственной цели (а именно, приобретение имущества, получение дохода и т.д.) и достигается как правило несколькими путями. В основе данного метода лежит механизм замены обременительного налогообложения на операцию, достигающую аналогичную цель, с применением льготного порядка налогообложения. При этом выделяются несколько способов оптимизации:

– замена договора купли-продажи имущества на договор финансового лизинга (при этом основные средства будут учитываться на балансе лизингополучателя, который имеет права: применить повышающие коэффициенты к установленной норме амортизации; включать в налоговые расходы лизинговые платежи;

– замена договорной основы купли-продажи имущества на договор аренды (аренда включается в состав расходов и, соответственно, уменьшает налоговую базу на сумму арендной платы⁷⁸.

Способ разделения отношений основывается на методе замены. Однако здесь изменяется не вся сущность операции, а только некоторые ее элементы, либо конкретная хозяйственная операция дробится на части. Данный метод используется, преимущественно, в случаях, невозможности применения метода замены, который не дает возможности достигнуть результатов,

⁷⁷ Брызгалин, А. В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы / А. В. Брызгалин // Консультант.-1999.-№22

⁷⁸ Брызгалин, А.В. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник, А. Н. Головкин.- Екатеринбург.: Налоги и финансовое право.-2005

близких к цели первоначальной операции⁷⁹.

Возникновение обязанности уплаты налога связано с возникновением у предприятия объекта налогообложения. Способ прямого уменьшения объекта налогообложения позволяет исключить некоторые хозяйственные операции, подлежащие налогообложению и при этом не создать отрицательного воздействия на финансово-хозяйственную деятельность организации⁸⁰. Для сокращения расходов по налогу на прибыль организации можно использовать такой метод сокращения объекта, как разделение имущества на составные части (например, ввод в эксплуатацию не компьютера в целом, а его составных частей – монитор, системный блок и т.д.).

В соответствии со ст. 266 АК РФ экономический субъект может создавать резервы по сомнительным долгам, расходы по которым включаются в состав внереализационных расходов (пп. 7 п. 1 статьи 265 НК РФ). Данный резерв начисляется в конце отчетного (налогового) периода, при этом суммы отчислений уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль организации⁸¹.

Создание оффшорной компании открывает ее владельцу доступ к международным финансовым и инвестиционным услугам. Этот механизм используется для налогового планирования, а также для множества других целей. Распространенным способом использования оффшорной компании является создание ее представительств, а также дочерних компаний в других странах, где компания полностью освобождена от налогов или ставки достаточно низки⁸².

Таким образом, методология налогового планирования имеет достаточно широкий спектр теоретических и практических способов для создания эффективной системы налоговой оптимизации, каждый из которых

⁷⁹ Брызгалин, А. В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы / А. В. Брызгалин // Консультант.-1999.-№22

⁸⁰ Брызгалин, А.В. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник, А. Н. Головкин.- Екатеринбург.: Налоги и финансовое право.-2005

⁸¹ Семенихин, В.В. Оптимизация и выбор системы налогообложения / В.В.Семенихин.-М.:Эксмо.-2006.-134 с.

⁸² Оффшорные схемы и использование оффшорных компаний // Internet resource: <http://www.damelaw.com> .- Сайт консалтинговой компании «DameLaw Consulting»

ориентирован на конкретную ситуацию и позволяет спрогнозировать ее развитие в будущем.

Во второй главе диссертационного исследования автором установлено, что современные экономические субъекты осуществляют классическое налоговое планирование с элементами долгосрочного (организационно – правовая форма) и текущего планирования (учетная политика). При этом анализ учетной политики организации позволяет сделать вывод:

- о применении метода признания доходов и расходов (метод начислений, кассовый метод);
- об исчислении суммы авансовых платежей по итогам отчетных периодов (ежемесячно, ежеквартально);
- об исчислении суммы налога.

В связи с этим предлагаем следующий механизм планирования налогового поля экономического субъекта по результатам налогового анализа в целях увеличения налоговой дисциплины (на примере налога на прибыль).

Важными составляющими планирования налога на прибыль организации являются наблюдение за изменением законодательства, своевременная и полная уплата налога в бюджет. Этот вид планирования напрямую затрагивает учет и отчетность, а также планирование экономической деятельности.

Осуществляя классическое налоговое планирование, предприятие не стремится к занижению сумм налогов, поэтому на практике при осуществлении данного вида планирования сокращаются основные негативные последствия, такие как пеня за несвоевременную уплату и штрафы за несвоевременную подачу декларации.

Основами успешного ведения классического планирования на предприятии являются:

- своевременная уплата авансовых платежей, а также уплата суммы налога по итогам налогового периода;

- предоставление в указанные законодательством сроки налоговых деклараций по итогам отчетных и налоговых периодов;
- перенос налогового платежа на будущее (отсрочка, рассрочка).

Ведение классического налогового планирования не занимает много времени и сил специалистов. Но для повышения эффективности работы экономического субъекта, возможно, этого не достаточно.

Еще одной отличительной особенностью классического налогового планирования является составление налогового календаря, который представляет собой план годовых платежей, предусматривающий календарные сроки уплаты налогов⁸³, и план последовательности расчетов налоговых платежей, установления лимитов неснижаемых остатков на расчетном счете для цели их уплаты.

На основе вышесказанного целесообразно построить схематичную модель проведения планирования налога на прибыль организации в коммерческой организации, которая дает наглядное представление осуществляемых мер (Рисунок 27).

В начале отчетного периода составляется налоговый календарь, содержащий даты, до которых необходимо уплатить авансовые платежи и подать соответствующую налоговую декларацию.

На основе имеющихся данных о содержании хозяйственных договоров, которые будут действовать на протяжении квартала, анализируются возможные хозяйственные операции, и составляется их журнал, после чего определяется предположительный финансовый результат, и на его основании прогнозируются суммы авансовых платежей по итогу квартала, а также каждого месяца отчетного периода.

На основании данного метода главный бухгалтер предприятия может подготовить перечисление с расчетного счета необходимых сумм в бюджет, что поможет избежать пеней и штрафов за несвоевременное исполнение обязанности налогоплательщика.

⁸³ Энциклопедия экономиста // Internet resource: <http://www.grandars.ru>



Рисунок 27 – Схема планирования налога на прибыль организации в коммерческой организации за отчетный период

Схема планирования и прогнозирования налога на прибыль организации удобна, если предприятие не ограничено ни в материальных, ни в финансовых средствах, поскольку подразумевает налаженное производство и стабильные договорные отношения. На практике же обычно происходит обратное. Здесь необходимо учитывать особенность производимой продукции, ее конкурентоспособность, сезонность производства и другие факторы, которые в той или иной степени влияют на предприятие при выпуске своей продукции. Так, один месяц может быть прибыльным для предприятия, а следующий - убыточным, что подразумевает неравномерность в исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организации. Поэтому

метод ситуационного планирования подходит лишь на кратковременные периоды, когда хозяйственные ситуации находятся под полным контролем руководства. В случае, когда сложно контролировать ситуации на длительную перспективу, можно применять балансовый метод, который включает в себя формирование и консолидацию всех бюджетов предприятия. Для этого разрабатывается финансовая структура предприятия, представляющая собой совокупность подразделений (центров ответственности)⁸⁴. Для каждого из них отдельно формируются соответствующие бюджеты (Приложение 6).

Одним из основных бюджетов, который разрабатывает предприятие, является бюджет доходов и расходов (прогнозный отчет о финансовых результатах). По сути, он является итоговой формой операционных бюджетов.

Баланс содержит доходы и расходы экономического субъекта, которые должны иметь равновесное состояние своих значений на тот или иной конкретный срок. Но в большинстве случаев, предприятия составляет данный бюджет на основании метода ситуационного планирования.

На основании информации данного бюджета, экономический субъект разрабатывает методику минимизации затрат для получения максимальной прибыли за текущий период. Но для составления прогнозного значения данного бюджета, а также применения способов оптимизации, необходимо иметь информацию о возможных предстоящих доходах и расходах предприятия. Для составления прогнозного бюджета доходов и расходов необходимо в качестве базы иметь расчеты по показателям, представленным на рисунке 28.

Налоговый бюджет по налогу на прибыль организации является составной частью финансового бюджета, включающего прогнозный отчет о финансовых результатах, прогнозного баланс и бюджет движения денежных средств. Налоговый бюджет формируется из сумм прогнозных к начислению налогов. Поэтому составление баланса доходов и расходов необходимо в

⁸⁴ Трошин А.Н. Финансы и кредит: учебное пособие /А. Н. Трошин.- Москва: МАИ, 2006.- 220 с.

целях выявления возможных изменений платежей по налогу на прибыль организации на длительный срок и для дальнейшей их оптимизации.

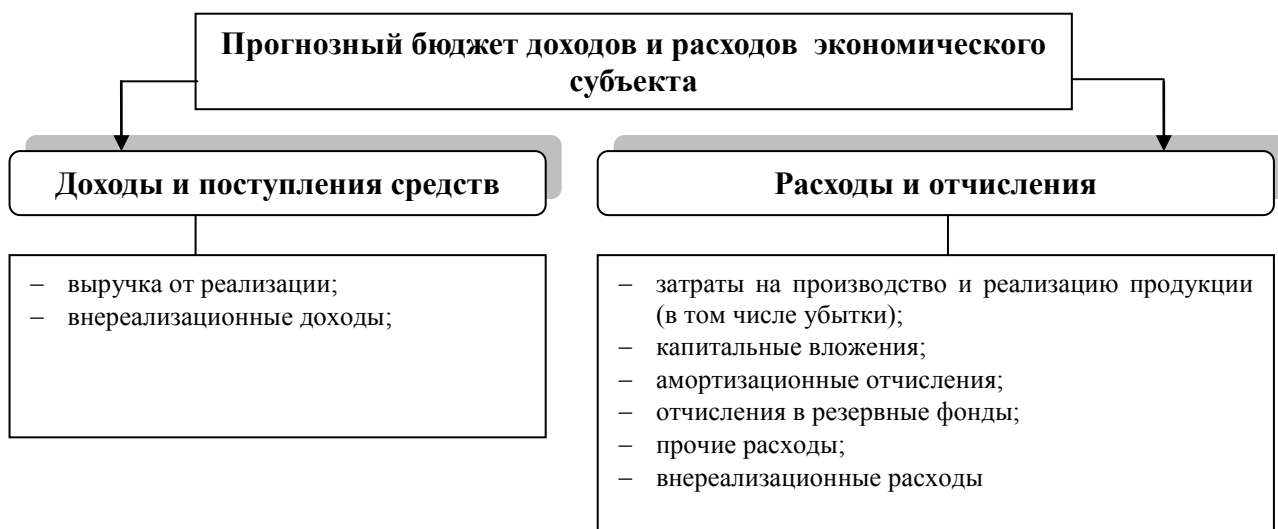


Рисунок 28 - Показатели формирования расходов и доходов прогнозного бюджета экономического субъекта

Существующие методики налогового планирования и прогнозирования имеют значительные недостатки, которые позволяют построить альтернативную схему планирования и прогнозирования (Рисунок 29). После составления налогового календаря целесообразно выбрать и проанализировать инструменты налоговой оптимизации, так как именно на этом этапе определяются мероприятия, которые позволят уменьшить будущие налоговые платежи законными способами.

Далее на основании метода ситуационного планирования (раскрытие каждой хозяйственной операции по доходам и расходам) составляется прогнозный баланс доходов и расходов предприятия, который подразделяет имеющиеся доходы и расходы на облагаемые и необлагаемые.

Производится расчет налоговой базы по налогу на прибыль организации, а также исчисляется сумма самого налогового платежа. Данный метод достаточно удобен в плане систематизации всех данных о хозяйственной деятельности предприятия на предстоящий период и выявления неэффективных составляющих производственной системы.

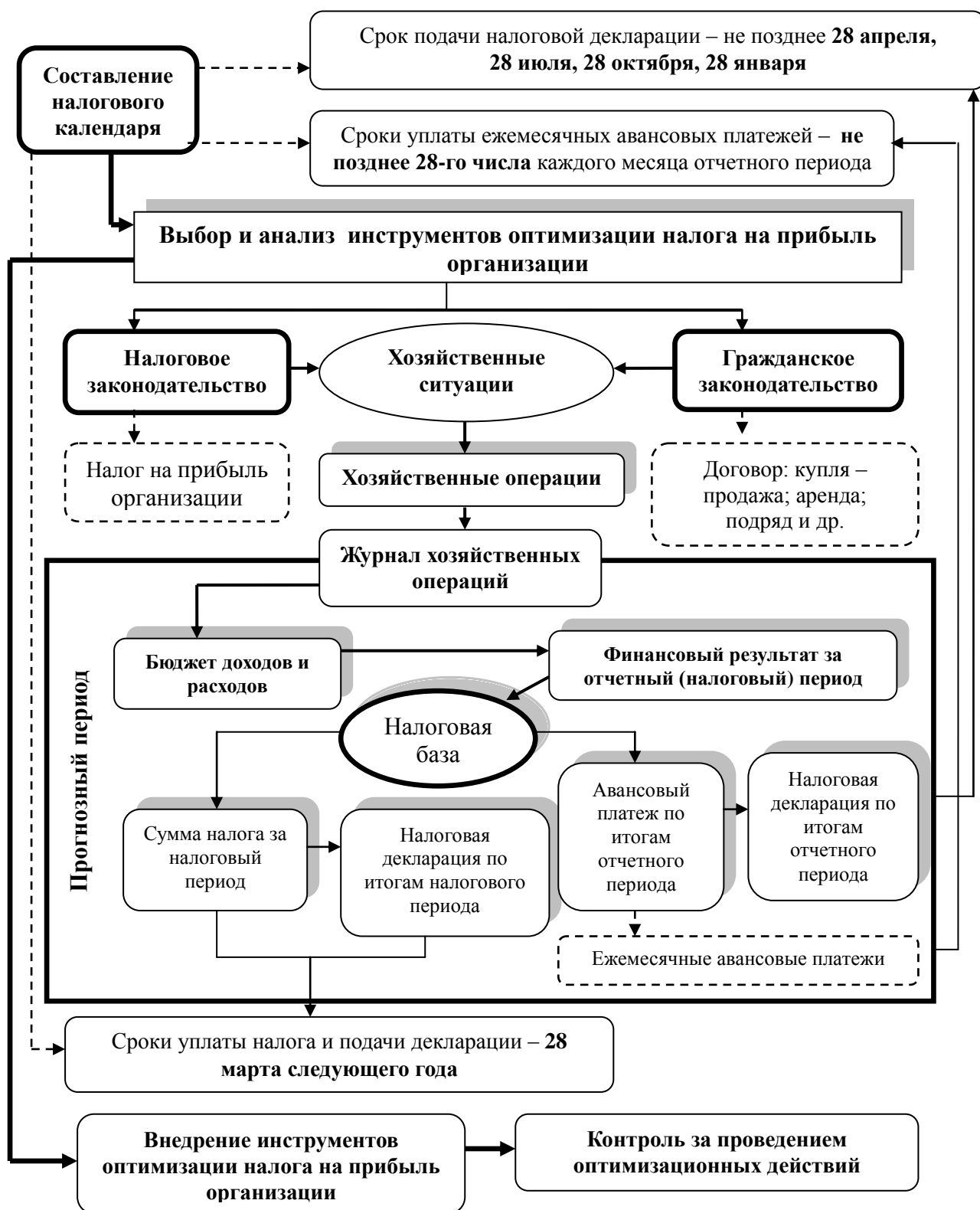


Рисунок 29 – Альтернативная схема планирования и прогнозирования налога на прибыль коммерческой организации

Недостатком данного способа является объем работы, который предстоит провести бухгалтеру, так как необходимые данные берутся из

бухгалтерского, управленческого и налогового учета. Но при этом он является весьма действенным, так как показывает слаженную работу всех структурных подразделений экономического субъекта.

После составления прогнозных значений платежей по налогу принимается решение о внедрении и осуществляется контроль за их исполнением.

Планирование, прогнозирование и оптимизация налога необходимы для уменьшения текущего платежа и активизации средств для дальнейшего развития экономического субъекта, так как налоговая нагрузка нередко бывает так высока, что предприятию целесообразнее провести процедуру банкротства, нежели платить огромные суммы налогов. А для того, чтобы не доводить предприятие до такого состояния, необходимо разработать слаженное взаимодействие всех его составляющих.

Таким образом, действующая в настоящее время налоговая система коммерческой организации является достаточно перспективной для совершенствования, так как, оптимизируя ее, можно существенно сократить налоговые платежи, а значит, активизировать дополнительные средства для его развития в целом.

3.2 Научно-методические рекомендации по повышению налоговой дисциплины экономического субъекта с помощью инструментов налогового анализа, планирования и оптимизации

Организованная система слаженно функционирует только в том случае, когда все ее составляющие находятся во взаимозависимости. Данное обстоятельство может быть применимо и к налоговой системе, которая слаженно работает и развивается, когда все экономические субъекты принимают установленную налоговую политику и действуют в рамках закона. В этом случае налоговая дисциплина экономических субъектов

находится на высоком уровне и не вызывает какого-либо вмешательства со стороны законодательных и исполнительных органов.

Если же предприятие периодически оказывается в ситуациях, когда оно не способно исполнить свою обязанность по уплате налогов, либо целенаправленно нарушает закон, происходят негативные последствия, которые могут довести коммерческую организацию до состояния банкротства. Поэтому, чтобы данная ситуация не возникала, проанализируем три направления повышения налоговой дисциплины (Рисунок 30).

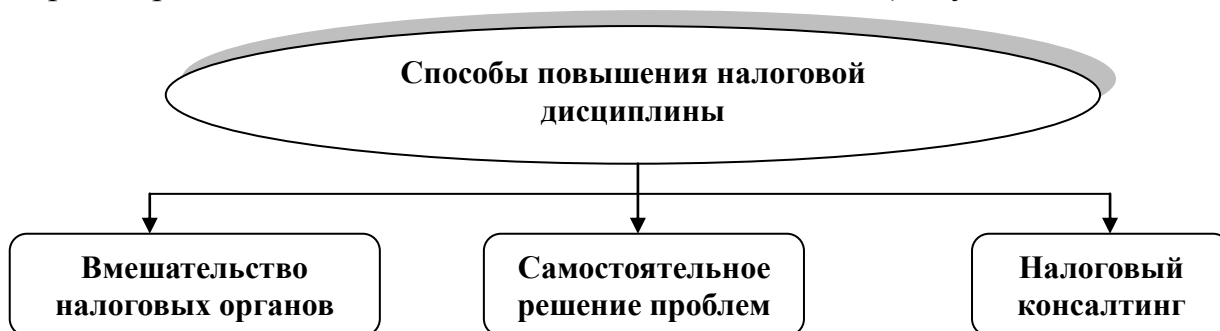


Рисунок 30 – Способы повышения налоговой дисциплины

Формами контроля налоговых органов за исполнением обязанностей налогоплательщиков являются камеральные и выездные проверки, которые призваны осуществлять проверку исчисленных и уплаченных налогов и сборов.

Камеральная налоговая проверка регулируется статьей 88 НК РФ и предусматривает проверку налоговых деклараций (расчётов) и документов, которые налогоплательщик предоставляет в налоговые органы. Камеральная проверка проводится без какого-либо специального задания руководителя налогового органа в течение трёх месяцев со дня представления налоговой отчётности.

При проведении камеральной проверки сотрудники налоговой инспекции не только проверяют правильность исчисления того или иного налога, но также сопоставляют показатели, отражаемые в разных отчётностях, для выявления возможных ошибок. Также особое внимание уделяется проверке «свежих» показателей, то есть тех, которые были

введены в налоговое законодательство за непродолжительное время до проведения проверки.

Если камеральной проверкой выявлены ошибки или несоответствия в налоговой декларации, об этом сообщается налогоплательщику с требованием представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок⁸⁵. Данная форма налогового контроля позволяет выявить проблемные моменты в деятельности налогоплательщика на начальном этапе. Выездная налоговая проверка представляет собой вид налогового контроля, целью которого является проверка правильности исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет (ст. 89 НК РФ). В приложении 7 представлены особенности плановых и внеплановых выездных проверок.

Для включения экономического субъекта в план налоговых проверок проводится многоуровневый анализ показателей деятельности.

Налоговыми органами, с целью отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, осуществляется анализ финансово-экономических показателей деятельности организаций. Данный анализ имеет несколько уровней, в том числе:

- анализ структуры и динамики начисления налоговых платежей;
- анализ структуры и динамики сумм уплаченных налоговых платежей;
- анализ счетных показателей деятельности налогоплательщиков, направленный на определение значительных отклонений по временным периодам или от среднестатистических значений аналогичных экономических субъектов за определенный промежуток времени;
- анализ детерминант и причин, влияющих на налоговую базу по конкретному налогу.

⁸⁵ Шестакова, С. Контрольные точки налоговой декларации./ С. Шестакова// Практическая бухгалтерия.- 2010.-№10

Поэтому в план выездных проверок включаются те экономические субъекты, в отношении которых по результатам анализа сделан вывод о применении незаконных схем минимизации налоговых платежей⁸⁶.

На рисунке 31 представлена схема возможного развития последствий применения данного способа повышения налоговой дисциплины к коммерческим организациям.

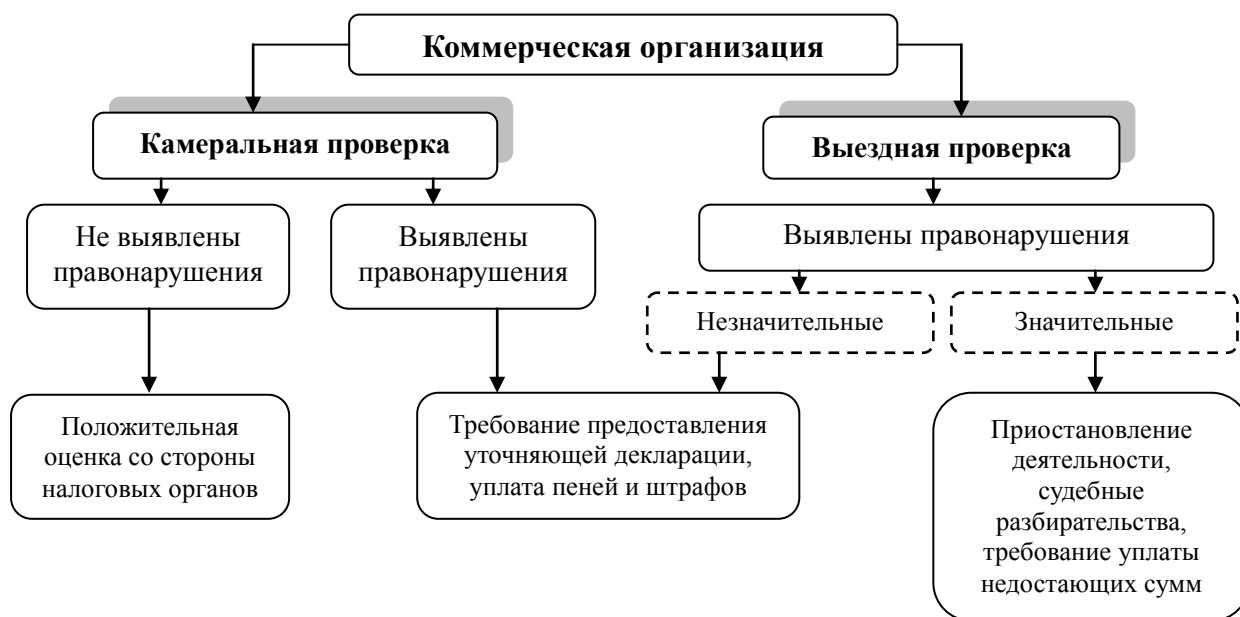


Рисунок 31 – Возможные последствия проведения налоговых проверок коммерческой организации

Так как налоговая проверка является способом контроля государства за деятельностью предприятия, нередко при ее проведении могут открыться негативные источники информации, которые в конечном итоге повлияют на предприятие не лучшим образом. С другой стороны, отрицательный опыт проведения выездной проверки позволит налогоплательщику опасаться использования нелегальных схем оптимизации, что в конечном итоге повысит его налоговую дисциплину.

Нередко на предприятии возникают ситуации, которые имели место в прошлом и которые были успешно решены действием руководства. В этом случае решение подобных задач происходит посредством применения схем и

⁸⁶ Путилин, Д. Выездные налоговые проверки / Д. Путилин // Internet resource: <http://blogfiscal.ru>. - Коллективный блог про налоги и налоговый контроль

инструментов, которые были использованы ранее.

Но поскольку развитие налоговой системы РФ не стоит на месте, и периодически вводятся изменения в Налоговый кодекс, а также происходит усовершенствование системы производства, нередко подобные ситуации отрицательно сказываются на экономической деятельности предприятия. Конечно, при такой тактике руководства есть немало плюсов, например, экономия средств от привлечения сторонних специалистов, а также знание всей специфики предприятия и возникшей проблемы. Но в этом случае руководство предприятия, пытаясь самостоятельно решить проблему, связанную с дальнейшим исчислением и уплатой налогов и сборов в бюджет, рискует упустить ключевые моменты, которые при их использовании могут помочь предприятию выйти из кризисной ситуации и дать толчок новому этапу развития. При этом невыход из сложившейся ситуации или ее «нелегальное» решение приводят к тому, что деятельностью предприятия могут заинтересоваться налоговые органы, которые в случае проведения проверки могут выявить нарушения законодательства, что грозит дальнейшими судебными разбирательствами, уплатой пеней, штрафов, а также доначислениями и отрицательно скажется на налоговой дисциплине налогоплательщика.

Схема возможных последствий применения способа повышения налоговой дисциплины – «Самостоятельное решение проблем» представлена на рисунке 32.

Поэтому целесообразнее всего применить третий способ повышения налоговой дисциплины посредством налогового консалтинга.

Суть налоговых правоотношений заключается не в подчинении налогоплательщика налоговому органу, а в подчинении обеих сторон закону. Налоговые органы контролируют выполнение налогоплательщиками требований налогового законодательства и имеют право действовать властно-обязывающим образом. Налогоплательщики же, в свою очередь, пытаются защититься от высокого налогового бремени, наложенного на них, тем

самым нередко переступая закон. Чтобы таких последствий не было, и отношения налогоплательщика и налогового органа были положительными, следует прибегнуть к помощи налогового консультирования⁸⁷.

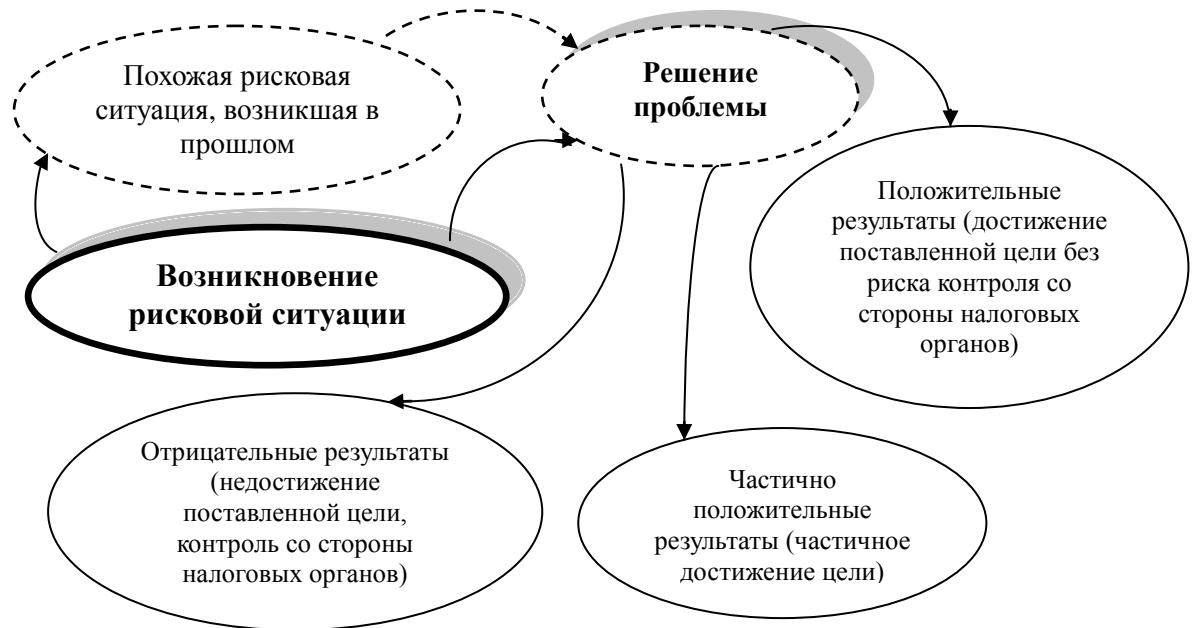


Рисунок 32 – Возможные последствия самостоятельного решения проблем коммерческой организации

Так как у коммерческих организаций существует задолженность по налогам и сборам, которая порождает риски проведения налоговых проверок, целесообразно воспользоваться услугами налогового консультанта. В этом случае в выигрыше остаются все стороны налоговых отношений: предприятие - с позиции легального решения проблемы, а налоговые органы - с позиции получения налогов и сборов, возложенных на коммерческую организацию.

Также в рамках налогового консультирования коммерческая организация получит опыт, который в дальнейшем поможет избежать подобных ситуаций и своевременно исправлять их. На рисунке 33 представлены последствия применения налогового консалтинга в рамках деятельности коммерческой организации.

⁸⁷ Лебедева, Е. И. Налоговый консультант призван обеспечить баланс частных и публичных интересов /Е. И. Лебедева //Налоги и налогообложение .-2008.-№7.-с. 7-11

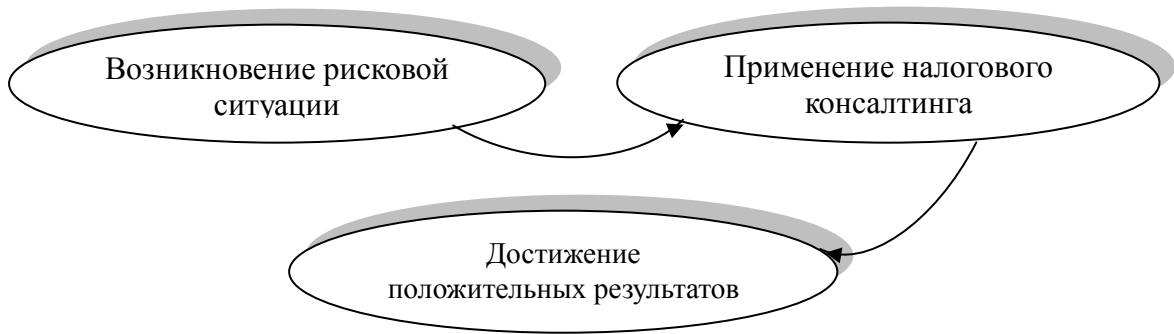


Рисунок 33 – Последствия применения налогового консультирования в коммерческой организации при возникновении рискованной ситуации

Налоговое консультирование призвано снизить риски предприятия при решении той или иной проблемы и дает возможность контролировать экономическую деятельность, дабы не допустить данных повторений в будущем. К тому же при применении налогового консультирования степень получения положительного результата возрастает в несколько раз.

Так как налоговое консультирование в рамках деятельности предприятия производится на основании значительных проблем в налоговой системе предприятия, можно определить основные задачи, которые требуют повышенного внимания со стороны руководства коммерческой организации (Рисунок 34).



Рисунок 34 – Основные проблемы коммерческой организации, выявленные после проведения налогового анализа

Как было установлено в п. 2.3, одной из основных проблем коммерческой организации является задолженность по налогам и сборам, которая возникает в каждом налоговом периоде и переносится на следующие. Именно поэтому в настоящий момент предприятие должно уплатить в бюджет около 500 тыс. руб. При этом основную сумму задолженности составляют страховые взносы во внебюджетные фонды. Так как наличие задолженности в бухгалтерской и налоговой отчетности является одним из критериев Концепции формирования выездных налоговых проверок, то по данному критерию коммерческая организация попадает в план выездных проверок. Между тем одним из налоговых рисков является риск уголовного преследования, который характеризуется наличием задолженностей свыше 100 тыс. руб., поэтому предприятие также попадает под него, что в конечном итоге может привести к длительным судебным разбирательствам, закрытию производства и банкротству.

Вторая проблема коммерческой организации - ежегодные переплаты по налогам, а именно по НДС и налогу на прибыль. Предприятие ежегодно переносит сумму переплат на следующие периоды. Возможно, предприятие таким образом пытается создать резерв для уплаты налогов в следующих периодах, но вследствие переплаты в налоговом периоде излишне уплаченная сумма увеличивается на сумму переплаты денежных средств. А, возможно, что предприятие просто не желает проводить процедуру возврата излишне уплаченных сумм. И все же переплата по суммам налога должна быть возвращена предприятию как его законные денежные средства, так как они могут расходоваться на более нужные мероприятия, в том числе и на уплату имеющейся задолженности.

Последняя проблема коммерческой организации - это высокие налоговые риски, а именно риск налогового контроля и риск уголовного преследования. Как уже отмечалось, при проведении анализа соблюдения критериев в соответствии с Концепцией планирования выездных налоговых проверок выяснено, что коммерческая организация не соответствует четырем

показателям. Поэтому есть высокая вероятность, что в следующем налоговом периоде предприятию назначат выездную налоговую проверку.

Поэтому считаем, что анализируемой коммерческой организации необходима помощь квалифицированных специалистов в области налогообложения. В связи с этим целесообразно предложить мероприятия по налоговому консультированию, которые помогут решить поставленные задачи и избежать повторения данной ситуации в будущем.

Практика показала, что в настоящее время в РФ наиболее необходимыми признаны консалтинговые услуги в области применения налоговых льгот, оптимизации налоговых платежей и налогового планирования.

Налоговая оптимизация как составляющее звено корпоративного налогового менеджмента предусматривает право налогоплательщика на сокращение своих налоговых обязательств законными методами и инструментами.

Оптимизация налогов стала в последнее время весьма популярным способом сокращения налоговой нагрузки, так как позволяет прибегать к законным способам и при этом не попадать под усиленный контроль налоговых органов. Но данный вид снижения суммы налогов был бы не эффективен, если бы предприятие не имело представления о том, какая сумма налоговых затрат есть и будет в будущем. Поэтому для того, чтобы повысить эффективность оптимизационных мероприятий и в дальнейшем прибегать к их корректировке, в налоговой системе предприятия используют налоговое планирование и прогнозирование.

Как уже отмечалось в п. 1.1 и п.1.3 диссертационного исследования, прогнозирование – это система расчетов, позволяющая предвидеть то, что ожидает организацию в будущем, а планирование – разработка плана последовательных действий по реализации целей организации. Максимальная эффективность планирования и прогнозирования на микроуровне достигается при их совместном использовании, в отрыве друг

от друга планирование и прогнозирование теряют смысл⁸⁸.

Поэтому по первой проблеме коммерческой организации, а именно по выплате задолженности по налогу на имущество и страховым взносам, необходимо проведение оптимизационных действий. В этом случае организация от уменьшения суммы налога в следующем налоговом периоде будет иметь дополнительные средства для уплаты задолженностей и, как следствие, многие составляющие других проблем, а именно снижение налоговых рисков, решатся сами собой.

В целях реализации налоговой оптимизации строится условный прогноз налоговых платежей, исходя из следующих условий: по страховым взносам – из уровня динамики фонда оплаты труда – 10% в год; по налогу на имущество – из средней суммы начисленного налога за 2010-2012 год (Таблица 21).

Таблица 21 - Условный бюджет расходов по страховым взносам и налогу на имущество коммерческой организации с учетом задолженностей

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
ФОТ (тыс. руб.)	18 519	21 823	22 167	24 384	26 822
Ставка (%)	26	26	34	30	30
Страховые взносы всего (тыс. руб.)	4 815	5 674	7 537	7 315	8 047
Налог на имущество организации	212	242	246	233	233

Далее определяется экономия коммерческой организации от применения оптимизационных мероприятий, а именно: по страховым взносам – аутсорсинг, перевод сотрудников в ИП, передача подарков посредством договора дарения; по налогу на имущество – выбор оптимального метода начисления амортизации и переоценка.

Оптимизация страховых взносов во внебюджетные фонды весьма актуальна для российских предприятий, так как является составным элементом системы их финансового планирования.

⁸⁸ Горохов, А.А. Прогнозирование и планирование в налогообложении / А.А. Горохов. – Тюмень.: Издательство Тюменского государственного университета. - 2008.

Аутсорсинг - (англ. outsourcing) - передача традиционных неключевых функций организации (таких, например, как бухгалтерский учет или рекламная деятельность) внешним исполнителям - аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса, например, изготовления продукции или составления баланса, и приобретение услуг по реализации этого бизнес-процесса у другой специализированной организации⁸⁹.

Применяя советы специалистов по аутсорсингу и используя положительный опыт минимизации расходов на основе российского законодательства, коммерческой организации реально существенно снизить налоговую нагрузку за счет данного способа. В частности, это дает экономическому субъекту следующие преимущества:

1. Структурная оптимизация, вследствие отказа от устройства на работу «лишних» операторов, бухгалтеров, программистов, IT-специалистов, менеджеров по рекламе, кассиров, уборщиц, курьеров и др.

2. Отличная возможность воспользоваться услугами работников с высокой квалификацией. Аутсорсинг бухгалтерии дает возможность предприятию работать с рядом отличных специалистов.

3. В противовес штатным сотрудникам, сотрудники компании-аутсортера, при возникновении ситуации требующей отсутствия на рабочем месте (больничный, отпуск, отгул), могут быть легко заменены другими сотрудниками. А потому, руководителю предприятия не нужно срочно искать замену и решать прочие неожиданные вопросы в этой сфере.

Но основным преимуществом является уменьшение налоговой нагрузки предприятия по страховым взносам. Благодаря использованию аутсорсинга фонд оплаты труда значительно сокращается, а вслед за этим и страховые отчисления становятся меньше⁹⁰. В таблице 22 представлены

⁸⁹ Демьянов, Р. Виды и формы аутсорсинга // Internet resource: <http://www.subschet.ru>

⁹⁰ Бухгалтерский аутсорсинг как способ уменьшения налогового прессинга предприятия // Internet resource: <http://www.beregovo.info>

преимущества заключения договора аутсорсинга, как с юридическими, так и с физическими лицами.

Таблица 22 - Преимущества заключения договора аутсорсинга как с юридическими, так и с физическими лицами

Юридические лица	Физические лица
Организация освобождается от уплаты страховых взносов, так как работники не числятся в штате предприятия. Страховые взносы на работников начисляются компанией - аутсортером	Деньги, выплаченные договору, не облагаются страховыми взносами в части зачисления в ФСС РФ. То есть предприятие платит не 34% от фонда оплаты труда такого работника, а 31,1% ⁹¹

В случае заключения коммерческой организацией договора с аутсорсинговой компанией (например, предоставления услуг по клинингу, сроком на один год). В договоре прописывается количество работников, которые будут обслуживать коммерческую организацию ежемесячно (30 человек). Штатная численность сотрудников в этом случае уменьшается на 30 человек, и составляет 177 человек. Стоимость договора составляет 2 160 000 рублей (заработная плата сотрудников плюс коммерческие расходы).

Следующий способ законной оптимизации страховых взносов, который можно применить является перевод сотрудников в индивидуальные предприниматели. Здесь можно рассмотреть два варианта, представленные в таблице 23.

Таблица 23 – Варианты применения способа перевода сотрудников в ИП

Перевод сотрудников в индивидуальные предприниматели	
Перевод генерального директора в ИП	Перевод сотрудников в ИП
Преимущества	
Выплачивается вознаграждение, которое не облагается страховыми взносами	
Нет необходимости уплачивать 9% НДФЛ в виде дивидендов	Перевод сотрудников, которые имеют свободный график
Недостатки	
Необходимость достоверного и обоснованного оформления документации	
Возможность судебных разбирательств	Утрата доли контроля над сотрудниками

⁹¹ Побойкина, Н. В. 8 способов забыть о «зарплатных» налогах/ Н. Побойкина//Совет директоров Сибири. - 2011.-№5

Если исполнительным органом организации становится индивидуальный предприниматель, он применяет упрощенную систему налогообложения (УСН) с базой «доходы» (ставка 6%). Желательно, чтобы это лицо являлось также учредителем коммерческой организации.

Вознаграждение управляющего уменьшает налогооблагаемую базу по прибыли в головной организации, а также нет необходимости платить 9% НДФЛ в виде дивидендов. Применить этот способ позволяет пп. 18 п. 1 и пп. 41 ст. 264 НК РФ «Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией», ст. 42. ФЗ «Об Обществах с Ограниченной Ответственностью», абзац 3 п.1 ст. 69 ФЗ «Об Открытых Акционерных Обществах». Используя данный способ, важно грамотно составить договор управления и составить расширенные акты выполненных работ, подтверждающие факт оказания услуг.

Судебная практика показывает, что, если соблюдать основные критерии самостоятельности лиц и деловые цели реорганизации, в суде можно отстаивать свою позицию. Несоблюдение данных рекомендаций может привести к судебному решению не в пользу налогоплательщика.

Однако, данный способ оптимизации является весьма затратным, так как необходимо грамотно составить все документы, подтверждающие факт оказания услуг. Но если провести анализ с точки зрения прибыльности данного способа, можно сэкономить на будущих платежах по страховым взносам предприятия⁹².

Второй вариант-перевод сотрудников на ИП. В этом случае, переводу подлежат такие сотрудники, график работы которых является нефиксированным. Сюда можно отнести курьеров, менеджеров по рекламе, программистов – лиц, которые не требуют постоянного присутствия на рабочем месте. В идеале, у ИП должен быть свободный график и табелирование присутствия на рабочем месте. Расчет заработной платы таких работников должен производиться исходя из отработанного времени. В этом

⁹² Федотенко, Ю. Оптимизация оплаты труда, или как снизить НДФЛ и страховые взносы./Ю. Федотенко //Клуб главных бухгалтеров.-2011.-№7

случае также следует грамотно составить договор и оформить первичную документацию. Существует возможность совмещать такие отношения с трудовым договором. Функции в разных договорах не должны пересекаться.

На указанные платежи страховые взносы компанией не начисляются, их платит сам предприниматель. Причем размер взносов для ИП, не имеющих работников, определяется из общеустановленных страховых тарифов с учетом минимального размера оплаты труда (МРОТ). Взносы в ФСС данные плательщики не перечисляют.

Но у данного способа есть и недостатки, а именно утрата доли контроля над сотрудниками. Данные факторы зачастую отрицательно влияют на внутреннюю мотивацию сотрудников. Кроме того, статус ИП влечет за собой необходимость своевременного оформления и сдачи отчетности, что увеличивает нагрузку на штатных бухгалтеров⁹³.

Часть сотрудников коммерческой организации переводит в ИП (условно 30 человек). Заработная плата таких сотрудников условно составляет 10 000 рублей ежемесячно. Общая сумма за год составляет 3 600 000 рублей.

Еще одним способом оптимизации страховых взносов может стать выдача подарков работнику путем оформления договора дарения. Данный способ пока что только набирает свою популярность, так как до сегодняшнего дня предприятия старались мотивировать работников лишь за счет увеличения заработной платы, либо выплаты премий, что как известно, включается в базу исчисления страховых взносов.

В случае передачи подарка, приза (в т. ч. в виде денежных сумм) работнику по договору дарения, заключенному в письменной форме, у организации объекта обложения страховыми взносами на основании ч. 3 ст. 7 Закона № 212-ФЗ не возникает (письмо Минздравсоцразвития РФ от 19.05.10 г. № 1239-19).

Но, на стоимость подарков (за исключением денег) начисляется НДС, а с сотрудников удерживается НДФЛ. Кроме того, в расходах по налогу на

⁹³ Попова, О. Страховые взносы: пособие по оптимизации./О. Попова//Эксперт-Сибирь.-2011.-№15

прибыль презент не учитывается. Поэтому дарение подарков в виде товаров интересно для организаций на упрощенной системе налогообложения, база «доходы» (6%). А подарки выплачиваемые деньгами, интересны для всех систем налогообложения⁹⁴.

Используя метод передачи подарков составлением договора дарения, предположим, что все сотрудники предприятия минимум один раз в год получают подарок (денежное вознаграждение в размере 2 000 рублей).

Исходя из вышеизложенного рассчитаем сумму затрат на оптимизацию страховых взносов коммерческой организации.

$$2\ 160\ 000 + 3\ 600\ 000 + (177 \times 2\ 000) = 6\ 114\ 000 \text{ рублей.}$$

Условно, расходы на оптимизацию составят 6 114 000 рублей. На эту сумму коммерческая организация не начисляет страховые взносы, следовательно, общая сумма платежей уменьшается.

Традиционно налог на имущество является достаточно обременительным для экономических субъектов, характеризующихся высокой фондоемкостью или материалоемкостью. Соответственно, законная оптимизация выплат по данному налогу выступает одной из важнейших задач налогового планирования.

Для уменьшения затрат на уплату налога, а также дальнейшей уплаты задолженности на рисунке 34 представлены способы его законной оптимизации.



Рисунок 34 – Способы оптимизации налога на имущество

⁹⁴ Побойкина, Н. В. 8 способов забыть о «зарплатных» налогах/Н. Побойкина//Совет директоров Сибири.- 2011.-№5

Одним из вариантов является правильный выбор способа амортизации имущества. Поскольку налог рассчитывается исходя из среднегодовой стоимости имущества, налогоплательщику, в целях минимизации подлежащих уплате сумм налога, выгодней, чтобы основное средство амортизировалось быстрее, особенно в первые несколько лет. ПБУ 6/01 «Учет основных средств»⁹⁵ предусмотрена возможность исчисления сумм амортизации по четырем способам, представленным на рисунке 35.

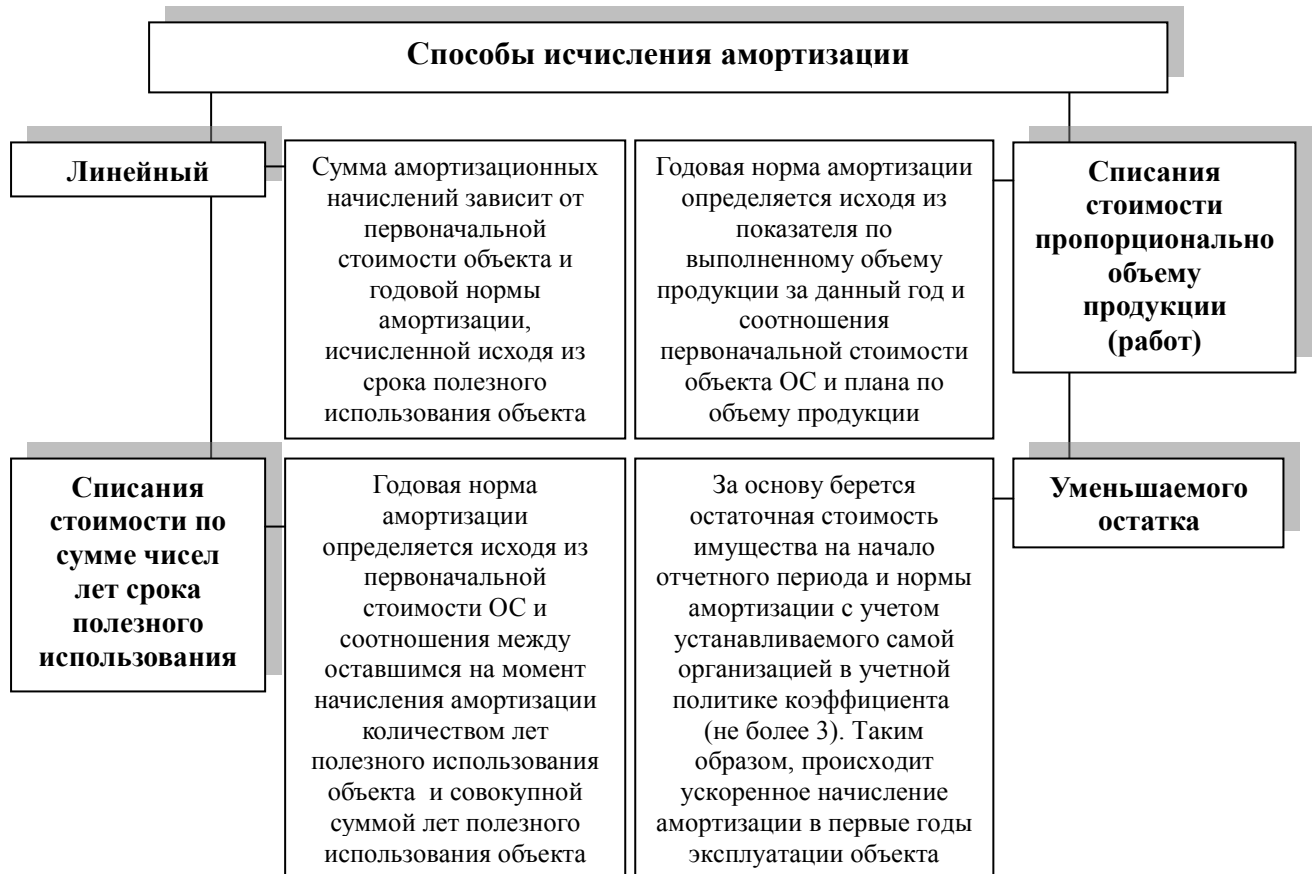


Рисунок 35 - Способы исчисления амортизации имущества⁹⁶

На практике самым популярным является линейный способ. Он проще и понятнее других. К тому же он единственный, который можно применять одновременно и в бухгалтерском, и в налоговом учете. Но если учесть с точки зрения оптимизации налога на имущество - не самый выгодный.

⁹⁵ Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // Internet resource: <http://www.garant.ru/>.- Информационно-правовой портал

⁹⁶ Николаева, С. А. Бухгалтерский учет основных средств / С.А. Николаевой. - М.: «Аналитика-Пресс», 2002.

В таблице 24 представлен пример расчета суммы амортизации имущества выбранным способом, который, в конечном итоге, повлияет на сумму налога на имущество.

Таблица 24 – Пример расчета суммы амортизации различными способами для оптимизации налога на имущество организации⁹⁷

Показатель	Способы начисления амортизации								
	Линейный			Уменьшаемого остатка (коэффициент 3)			Списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (совокупность суммы лет полезного использования 15 лет)		
	Сумма амортизации, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец года, тыс. руб.	Сумма налога, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец года, тыс. руб.	Сумма налога, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Остаточная стоимость на конец года, тыс. руб.	Сумма налога, тыс. руб.
Первоначальная стоимость ОС 10 000 000 Срок полезного использования 5 лет	2 000	8 000 000	198	6 000	4 000	154	3 333	6 667,7	183
1 год									
2 год	2 000	6 000 000	154	2 400	1 600	61,6	2 666,7	4 000	113
3 год	2 000	4 000 000	110	960	640	24,640	2 000	2 000	66
4 год	2 000	2 000 000	66	384	256	9,856	1 333	666,7	29
5 лет	2 000	0	22	153,6	102,4	3,942	666,7	0	7
Итого	-	-	550	-	-	254	-	-	403

Способ списания пропорции продукции прямо связан с интенсивностью использования (износа) объекта основных средств. При этом способе начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема выпуска продукции за отчетный период, соотношения первоначальной стоимости и предполагаемого объема продукции за весь срок полезного использования объекта основных средств. Данный способ целесообразно применять, если производство имеет сезонный характер.

Предприятие приобретает в собственность тестомесильную машину, стоимостью 141 200 руб., сроком полезного использования 7 лет. В таблице 25 представлен расчет суммы налога при различных вариантах начисления

⁹⁷ Оптимизируем налог на имущество: как влияет выбранный способ амортизации // Internet resource: <http://www.audit-it.ru>

амортизации.

Таблица 25 – Оптимизация налога на имущество посредством различных способов начисления амортизации

Способ начисления амортизации	Год	Сумма амортизации	Остаточная стоимость на конец года	Налог на имущество
Линейный	1	20 243	120 957	2 884
	2	20 243	100 714	2 438
	3	20 243	80 471	1 993
	4	20 243	60 228	1 548
	5	20 243	39 985	1 103
	6	20 243	19 742	657
	7	20 243	0	213
	Итого сумма налога			
Уменьшаемого остатка (коэффициент 2)	1	56 480	84 720	2 485
	2	33 888	50 832	1491
	3	20 333	30 499	894
	4	12 199	18 300	537
	5	7320	10 980	322
	6	4 392	6 588	193
	7	1757	4 831	117
	Итого сумма налога			
Списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (28 лет)	1	35 300	105 900	2 718
	2	29 625	76 275	2 004
	3	25 416	50 859	1 398
	4	19 768	31 091	902
	5	14 120	16 971	529
	6	9 884	7 087	265
	7	7 087	0	78
	Итого сумма налога			

Способ уменьшаемого остатка является наиболее выгодным с точки зрения оптимизации налога на имущество организации.

Если коммерческая организация продает или списывает часть своего имущества и приобретает аналогичное (тестомесильная машина) в количестве 5 штук, то налог на имущество составит 42 287 руб. за 7 лет. Данный способ является выгодным не только с точки зрения налогообложения, но и приобретения нового оборудования.

Каждый из представленных способов оптимизации дает свои преимущества предприятию. В одном случае это будет экономия на налоговых платежах, в другом - экономия от начисления амортизации. Поэтому целесообразно выбрать тот, который устроит организации полностью.

Каждое предприятие владеет большим количеством недвижимых объектов, стоимость которых постоянно снижается. Устаревшие или существенно упавшие в цене активы можно переоценить при помощи экспертизы и сократить размер налога на имущества.

Данный способ оптимизации является сравнительно новым, поскольку возможность самостоятельно принимать решение о проведении переоценки стоимости основных средств организациям была предоставлена только после введения в действие ПБУ 6/01⁹⁸, существенно изменившее порядок проведения переоценки.

В соответствии с п.15 ПБУ 6/01, переоценка имущества проводится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года): по группам однородных объектов основных средств, по текущей (восстановительной) стоимости с помощью методов индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В настоящее время метод индексации не применяется, так как в соответствии с письмом Госкомстата России от 9.04.01 г. № МС-1-23/1480⁹⁹, применение для переоценок основных средств разрабатываемых Госкомстатом России индексов ИРИП недопустимо, так как они согласно инструкции предназначены исключительно для определения облагаемой базы по налогу на прибыль при реализации основных средств¹⁰⁰.

Таким образом, единственный метод переоценки, позволяющий уменьшить платежи по налогу на имущество, - это метод прямого пересчета.

Для его применения коммерческая организация издает приказ о переоценке, в котором указываются группы основных средств, подлежащих переоценки¹⁰¹.

По итогам 2012 года решено провести переоценку хлебопекарных печей (10 штук), первоначальная стоимость которых 150 000 рублей за штуку.

⁹⁸ Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // Internet resource: <http://www.garant.ru/>.- Информационно-правовой портал

⁹⁹ Письмо Госкомстата России от 9.04.01г. N МС-1-23/1480 «О применении форм федерального государственного статистического наблюдения» // Internet resource: <http://www.consultant.ru>

¹⁰⁰ Нарезный, В. Оптимизация налога на имущество /В. Нарезный //Финансовая газета.-2002.-№37

¹⁰¹ Барулин, С. Налоговый менеджмент: учебник/ С. Барулин.-М.:Омега-Л.-2011.-272с.

Начисленная амортизация составила 70 000 рублей. По результатам переоценки, стоимость такого оборудования равна 65 000 рублей. Коэффициент переоценки равен: $65\,000/150\,000 = 0,43$. Каждая печь должна быть уценена на 85 500 рублей ($150\,000 - (150\,000 \times 0,43)$). Общая сумма уценки составит: $85\,500 \times 10 = 855\,000$ руб.. Сумма амортизации должна быть уменьшена по каждой печи на 30 100 руб. ($70\,000 \times 0,43$). Общая сумма уменьшения амортизации составит $30\,100 \times 10 = 300\,100$. Таким образом, первоначальная стоимость имущества после переоценки составила 65 000 рублей за штуку, амортизация составила 30 100 руб., остаточная стоимость имущества составит 34 900 руб. В соответствии с выбранным методом начисления амортизации (линейный метод), налог на имущество составит примерно 768 руб., вместо 1 760 руб. до переоценки. Общая сумма налога составит 7 689 руб., вместо 17 600 руб.

Результаты проведения переоценки никаким образом не влияют на стоимость основных средств в налоговом учете. Поэтому, амортизацию по ним определяется в том же порядке и в тех же суммах, что и до переоценки (ст. 257 НК РФ¹⁰²). Таким образом, в бухгалтерском учете основные средства подешевеют (налог на имущество надо платить в меньшей сумме), а в налоговом учете прибыль необходимо уменьшать на амортизацию, как и прежде.

После предложенных ситуаций оптимизации налогов, в таблице 26 представлены данные условно спланированных сумм начислений.

Оптимизация страховых взносов дает коммерческой организации возможность сэкономить в 2013 году 1 834 тыс. руб., а в 2014 году – 1 835 тыс. руб. Конечно, применение способов оптимизации, является достаточно затратным, если использовать их все одновременно. Но если начать с какого-то одного метода, экономия на уплате страховых взносов будет сохраняться.

По данным оптимизации налога на имущество, по рассмотренным

¹⁰² НК РФ. Части первая и вторая: текст с изм. и доп. на 1 марта 2011г.-М.:Эксмо.-2011.-608с.

примерам видно, что сумма налога сокращается как в 2013, так и в 2014 году.

Таблица 26 – Условный прогноз начисления страховых взносов и налога на имущество коммерческой организации

Показатель	2013	2014
ФОТ (тыс. руб.)	24 384	26 822
Ставка (%)	30	30
Страховые взносы всего (тыс. руб.)	7 315	8 047
Данные с учетом оптимизации		
ФОТ (тыс. руб.)	18 270	20 708
Ставка (%)	30	30
Страховые взносы (тыс. руб.)	5 481	6 212
Налог на имущество организации	233	233
В том числе:		
Хлебопекарная печь	1,760	1,760
Тестомесильная машина	2,884	2,884
Данные с учетом оптимизации		
Налог на имущество организации	231	230
В том числе:		
Хлебопекарная печь	0,768	0,768
Тестомесильная машина	2,485	1,491

В отношении налога на имущество организаций можно предложить к использованию следующие оптимизационные схемы. Так как налоговая база по налогу зависит от расходов предприятия, целесообразно проводить мероприятия по их увеличению, так как в этом случае налоговая база будет уменьшаться, и соответственно снизиться налоговый платеж.

В соответствии со спецификой деятельности коммерческой организации можно предложить к применению формирование резервов; метод замены отношений.

В процессе хозяйственной деятельности любая коммерческая организация несет конкретные виды расходов, которые в различные временные отрезки могут быть различны.

Во второй главе диссертационного исследования установлено, что налоговая нагрузка по налогу на прибыль неравномерно распределяется в течение года, что негативно сказывается на деятельности экономического субъекта. Поэтому добиться более равномерного распределения в налоговом периоде, их увеличение и сокращение налоговой базы можно за счет

создания различных резервов¹⁰³.

Это относится к расходам на ремонт основных средств, осуществление которого возможно путем использования значительного ресурсного потенциала (материальные, трудовые, финансовые) В конечном итоге ремонт основных средств приводит к росту себестоимости продукции в конкретный период, и может привести к отрицательному финансовому результату.

Негативные последствия от ремонта основных средств можно устранить путем формирования резервов, которые создаются для равномерного отнесения расходов в налогооблагаемой базе.

Создание резерва на ремонт основных средств целесообразно создавать в крупных промышленных организациях со сложной структурой основных средств и большими объемами ремонтных работ, или для организаций с сезонным характером производства¹⁰⁴.

Если организация ремонтирует свои основные средства редко, а затраты на проведение ремонта незначительны, создавать ремонтный фонд нет необходимости. В этом случае затраты на ремонт включаются непосредственно в расходы, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Если у налогоплательщика имеются основные средства, по которым необходим особо сложный, требующий больших финансовых затрат капитальный ремонт, то он определяет сумму дополнительных отчислений в резерв, исходя из общей суммы ремонта по такому объекту основных средств, поделенной на количество лет, между которыми происходят указанные виды ремонта (при условии, что в предыдущих налоговых периодах аналогичные ремонты не осуществлялись). Полученная сумма увеличивает предельный размер отчислений, которые налогоплательщик определил по средней цене на материалы, используемые для ремонта¹⁰⁵.

Резерв по сомнительным долгам позволяет обезопасить экономический

¹⁰³ Живаева, Т. Резервы по сомнительным долгам /Т. Живаева // Практическая бухгалтерия.- 2008.-№1

¹⁰⁴ Создание резервов как способ оптимизации налогообложения // Internet resouce: <http://www.audit-it.ru>

¹⁰⁵ Беспалов, М. В. Отсрочка уплаты налога на прибыль и экономия на платежах по нему с помощью резерва расходов на ремонт основных средств / М. В. Беспалов // Налоги.-2010.-№2

субъект от несвоевременной дебиторской задолженности. Формирование резерва по сомнительным долгам позволяет организации оптимизировать налоговые платежи по налогу на прибыль организации.

В соответствии с правилами, установленными пунктом 4 статьи 266 НК РФ, сумма резерва по сомнительным долгам, определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется способами, представленными в приложении 8.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки от реализации отчетного (налогового) периода¹⁰⁶.

Таким образом, если предприятие создаст резервы, то может увеличить расходы предприятия, и тем самым уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате.

Коммерческая организация вполне может применить предложенные способы оптимизации налога на прибыль организации, так как специфика деятельности предприятия позволяет их включить в структуру налогового планирования. Но для обоснованного применения данных способов оптимизации, необходимо провести анализ результативности их действия на будущие периоды, что достигается посредством проведения налогового прогнозирования.

В целом по рассмотренным проблемам коммерческой организации можно сделать вывод, что руководству предприятия необходимо пересмотреть всю налоговую политику предприятия в целом, так как после проделанного анализа можно сказать, что она является достаточно затратной, даже если опираться на данные бухгалтерского учета, которые показывают работу предприятия с положительной точки зрения. Одной из рекомендаций может быть заключения договора с консалтинговой организацией, для изменения и построения новой политики предприятия в целях

¹⁰⁶ Создание резервов по сомнительным долгам // Internet resource: <http://www.buh.ru>

налогообложения.

Использование методов оптимизации налогообложения существенно помогает сократить налоговые издержки предприятия. С другой стороны, применение оптимизации является достаточно затратным способом, и в некоторых случаях экономия бывает намного меньше расходов для ее получения. Поэтому, прежде чем прибегнуть к использованию данных способов сокращения налоговых платежей необходимо проанализировать эффект от их применения, провести анализ, а также построить прогноз развития предприятия в будущем, что в конечном итоге поможет руководству организации принять достаточно эффективное и положительное решение.

3.3 Методика прогнозирования налога на прибыль организаций

Текущее планирование финансовой деятельности экономических субъектов основывается на разработанной стратегии по отдельным аспектам деятельности и предусматривает определение формирования соответствующих субъектов, финансирования развития, структуру доходов и расходов, обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости, а также определение структуры активов и капитала экономического субъекта.

На основании построения бюджетов, в будущем, предприятие может спланировать свои действия по оптимизации прибыли, за счет минимизации отдельных налогов, что поможет законным способом увеличить чистую прибыль. Планирование и прогнозирование налога на прибыль коммерческой организации, целесообразно осуществлять по предложенной методике.

Так как эффективность планируемых действий зависит от владения руководством предприятия необходимой информацией, составляется условный бюджет доходов и расходов коммерческой организации, основанный на запланированных в будущем ситуациях.

В I квартале 2013 года коммерческой организацией был составлен ряд

договоров на поставку хлебобулочных и кондитерских изделий (Таблица 27).

Таблица 27 – Данные о договорах, заключенных коммерческой организацией на I квартал 2013 года, в руб.

ВИД ДОГОВОРА	СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ ПОСТАВКИ		ЦЕНА ДОГОВОРА
Договор на поставку 1	1.01.2013-1.04.2013 6 дней в неделю		46 020
Договор на поставку 2	10.01.2013-01.14.2013 5 дней в неделю		70 200
Договор на поставку 3	01.01.2013-01.04.2013 ежедневно		168 350
НОМЕНКЛАТУРА 1			
Вид продукции	Количество Шт.	Цена	Стоимость
Хлеб ржаной	20	10	200
Батон пшеничный	20	12	240
Булочка сдобная	15	10	150
Итого	-	-	590
НОМЕНКЛАТУРА 2			
Хлеб ржаной	20	10	200
Хлеб пшеничный	20	14	280
Батон пшеничный	20	12	240
Плюшка «Московская»	15	10	150
Булочка с повидлом	15	7	105
Булочка с маком	15	7	105
Итого	-	-	1080
НОМЕНКЛАТУРА 3			
Хлеб ржаной	30	10	300
Хлеб пшеничный	20	14	280
Хлеб с кунжутом	20	18	360
Батон пшеничный	30	12	360
Багет ароматный	15	14	210
Лепешка хлебная	15	12	180
Кекс ромовый	20	8	160
Итого	-	-	1 850

Коммерческой организацией заключены аналогичные договоры на I квартал 2013 года с несколькими покупателями: договор 1 – 60; договор 2 – 40; договор 3 – 10.

Для расчета затрат на производство и реализацию продукции по каждому договору, в таблице 28 представлена себестоимость единицы продукции.

Таблица 28 – Себестоимость единицы продукции коммерческой организации за I первый квартал 2013 года, в руб.

ВИД ПРОДУКЦИИ	СЕБЕСТОИМОСТЬ	ВИД ПРОДУКЦИИ	СЕБЕСТОИМОСТЬ
Хлеб ржаной	7	Плюшка «Московская»	8
Хлеб пшеничный	9	Булочка с повидлом	5
Хлеб с кунжутом	15	Булочка с маком	5
Батон пшеничный	9	Багет ароматный	11
Булочка сдобная	9	Лепешка хлебная	9
Кекс ромовый	6		

На основе предыдущих данных, составляется баланс доходов и расходов коммерческой организации за I квартал 2013 года (Таблица 29).

Таблица 29 – Баланс доходов и расходов коммерческой организации за I квартал 2013 года, в руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ	СЕБЕСТОИМОСТЬ	ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ
ДОГОВОР 1	2 761 200	2 129 400	631 800
ДОГОВОР 2	2 808 000	2 002 000	806 000
ДОГОВОР 3	1 683 500	1 255 800	427 700
ИТОГО	7 252 700	5 387 200	1 865 500

После проведенных расчетов, выручка от реализации продукции по спектру договоров коммерческой организации за I квартал составляет 6 593 364 руб. (без НДС). Расходы на производство – 5 387 200 руб. Коммерческие расходы - 7% от расходов на производство, т.е. 377 104 руб. Прибыль от продаж составила 829 060 руб.

Для расчета налоговой базы по налогу на прибыль организации необходимы данные о прямых и косвенных расходах, но так как данную информацию не представляется возможным рассчитать ввиду отсутствия достоверных сведений о закупаемых материалах, количестве рабочих занятых как в производстве, так и вне его, а также имуществе, которое участвует в производственном и непроизводственном процессе, за основу возьмем рассчитанную себестоимость и сумму коммерческих расходов, так как в той или иной степени прямые и косвенные расходы входят в их состав.

Внереализационные доходы и расходы условно определены как $\frac{1}{4}$

суммы прошлого налогового периода: доходы – 50 000 руб.; расходы 60 000 руб. Расчет авансового платежа по налогу на прибыль организации по условным данным за I квартал 2013 года представлен в таблице 30.

Таблица 30 - Расчет авансового платежа по налогу на прибыль коммерческой организации по условным данным за I квартал 2013 года, в руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	I квартал 2013 года
Доходы от реализации	6 593 364
Внереализационные доходы	50 000
Расходы, связанные с производством и реализацией	5 764 304
Внереализационные расходы	60 000
Налоговая база	819 060
Налог на прибыль организации	163 812

По произведенным расчетам, налог на прибыль организации составит 164 тыс. руб. Если данная тенденция сохранится в течение всего года, то сумма налога за 2013 год составит 655 тыс. руб.

Представленные данные являются относительными, но так или иначе, затрагивают диапазон возможных сумм исчисления налога на прибыль организации.

Если руководство предприятия желает снизить сумму исчисленного налога на прибыль организации, можно воспользоваться рекомендованными ранее инструментами оптимизации: методом замены отношений или созданием резервов.

Если коммерческая организация решила произвести ремонт основного средства, совокупной стоимостью 540 тыс. руб., то расчет результатов осуществляется следующим образом. В 2009 году сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств составила 61 тыс. руб., в 2010 году - 76 тыс. руб., а в 2011 году - 106 тыс. руб. Средняя сумма фактически осуществленных расходов на ремонт за предыдущие три года составила 81 тыс. руб. $((61\ 000 + 76\ 000 + 106\ 000) / 3)$. По графику проведения текущих и средних ремонтов стоимость работ, запланированных

на 2013 год, - 90 тыс. руб. Сметная стоимость превышает среднюю стоимость фактических расходов на ремонт за предыдущие три года. Поэтому, для определения предельного размера отчислений в резерв, берется средняя стоимость фактических ремонтов за последние три года. Таким образом, максимально возможный норматив - 15% ($81\,000 / 540\,000 \times 100\%$). Следовательно, сумма резерва на ремонт основного средства в 2013 году составит 81 тыс. руб. ($15\% \times 540\,000$). Данная сумма будет списываться равными долями ежеквартально, и включаться в состав расходов, связанных с производством и реализацией продукции.

В отношении резерва по сомнительным долгам расчет будет следующим. При инвентаризации дебиторской задолженности во II квартале 2013 года, был выявлен сомнительный долг в сумме 250 тыс. руб. Данный долг был оценен как задолженность со сроком возникновения свыше 45 дней, по которой возможно получить 50% суммы задолженности. Соответственно, на сумму 125 тыс. руб. был создан резерв по сомнительным долгам. В результате осуществления процедуры банкротства должника по данному обязательству сумма задолженности получена не была. Следовательно, данную сумму можно включить в состав внереализационных расходов.

Далее, предприятие, во II квартале 2013 году, собирается арендовать помещение площадью 15 кв.м., стоимостью 600 руб. за кв. м. для открытия магазина фирменной торговли. Так как помещение остается у собственника, платежи по аренде у коммерческой организации (108 тыс. руб. за год) будут включаться в состав внереализационных расходов.

Данные хозяйственные инструменты позволяют оптимизировать прибыль коммерческой организации, в таблице 31 рассчитан ожидаемый налог на прибыль организации за 2013 год.

Таблица 31 – Прогнозные значения налоговой базы и налога на прибыль коммерческой организации за 2013 год с учетом оптимизационных мероприятий, в руб.

ПОКАЗАТЕЛЬ	2013 г.
Доходы от реализации	26 373 456
Внереалиационные доходы	200 000
Расходы, связанные с производством и реализацией	23 057 216
Внереализационные расходы	240 000
Налоговая база	3 276 240
Налог на прибыль организации без учета оптимизационных мероприятий	655 248
Расходы от оптимизационных мероприятий	314 000
Налоговая база	2 962 240
Налог на прибыль организации с учетом оптимизационных мероприятий	592 448

Сумма налога на прибыль организации с учетом оптимизационных мер менее суммы налога без их учета. При применении указанных инструментов оптимизации, в 2013 году налог на прибыль организации составит 592 тыс. руб. Так как расчеты в таблице носят условный характер и затрагивают только некоторые ситуации, в практической деятельности коммерческие организации оптимизационные действия могут принести дополнительную прибыль. Таким образом, при экономии на налоге экономическому субъекту предоставляются дополнительные средства как для погашения существующих задолженностей по другим налогам, так и для развития производства своей продукции.

Внедрение методов оптимизации, позволяет экономическому субъекту экономить средства, но при этом при введении данных инструментов, необходимо просчитывать возможность осуществления предложенных мер. По результатам проведения планирования и прогнозирования налога на прибыль можно применять рекомендованные методы на практике, без отрицательного воздействия на производственный процесс, но только с учетом соответствия их определенным хозяйственным операциям и достаточной квалификации персонала, связанного с такими процедурами.

Таким образом, планирование и прогнозирование налоговых платежей экономического субъекта положительно влияет на его финансовые результаты

вследствие уменьшения сумм начисления того или иного налога. К тому же для более удовлетворительного эффекта от проведения оптимизационных действий необходимо основывать свои прогнозы на фактических результатах деятельности, которые выводятся посредством анализа налогового поля экономического субъекта. Взаимодействие налогового анализа и планирования в практике коммерческой организации дает положительные результаты, что видно исходя из предложенных мероприятий по анализу, планированию и прогнозированию в целях повышения налоговой дисциплины экономического субъекта.

Выводы по третьей главе.

1. После проведения налогового анализа, руководство экономических субъектов владеет достаточной информацией, чтобы перейти непосредственно к оптимизации всей налоговой нагрузки, либо конкретных налогов. На этом этапе, важное значение приобретает налоговое планирование и прогнозирование, которое помогает с большей точностью рассчитать исход будущих оптимизационных мероприятий, а также, при необходимости, позволит контролировать их действие в будущем, что положительно влияет на увеличение налоговой дисциплины.

2. Инструментами налогового планирования являются способы, посредством которых достигается налоговая оптимизация налогообложения, которая в рамках диссертационного исследования рассматривается как совокупность координационных мероприятий в рамках действующего правового поля, связанных с выбором местоположения, времени и видов деятельности, формирование наиболее эффективных проектов и договорных отношений, с целью повышения ресурсного потенциала экономического субъекта за счет минимизации налоговых затрат.

3. Действующая схема планирования и прогнозирования налога на прибыль организации в рамках классической модели удобна, если предприятие не ограничено ни в материальных, ни в финансовых средствах, поскольку подразумевает налаженное производство и стабильные договорные

отношения. В связи с этим предлагаем механизм планирования налогового поля экономического субъекта по результатам налогового анализа в целях увеличения налоговой дисциплины, на примере налога на прибыль.

3. Если все составляющие системы находятся во взаимозависимости, то в целом она слаженно функционирует. Данное положение применимо и к налоговой системе, которая слаженно работает и развивается, когда все экономические субъекты принимают установленную налоговую политику и действуют в рамках закона. В этом случае налоговая дисциплина экономических субъектов находится на высоком уровне и не вызывает какого-либо вмешательства со стороны законодательных и исполнительных органов.

4. В ходе диссертационного исследования в результате проведения налогового анализа выделены основные задачи, требующие повышенного внимания со стороны руководства коммерческой организации, в частности налоговая задолженность, переплата и риски, и решаемые с помощью налоговой оптимизации.

Налоговая оптимизация, как составляющее звено корпоративного налогового менеджмента предусматривает право налогоплательщика на сокращение своих налоговых обязательств законными методами и инструментами. В рамках решения проблемы выплаты налоговой задолженности предложено проведение оптимизационных действий, в условиях реализации которых строится прогноз налоговых платежей.

Однако использование налоговой оптимизации целесообразно только после качественного и детального эффективного анализа от применения способов сокращения налоговых платежей и построения прогноза развития предприятия в будущем, что в конечном итоге поможет руководству организации принять эффективное решение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях оптимизация налогообложения становится важной частью развития финансово-хозяйственной деятельности. Но сегодня, она должна быть ориентирована не столько на минимизацию, сколько на увеличение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, посредством работы всех подразделений предприятия, что дает положительный эффект в дальнейшем развитии.

Поэтому в условиях развития инновационной экономики назрела необходимость исследование налогового анализа и планирования, определения их места в системе корпоративного налогового менеджмента, систематизации накопленных знаний и прикладных разработок в целях обеспечения устойчивого роста благосостояния экономического субъекта и повышения налоговой дисциплины.

По результатам диссертационного исследования были сделаны следующие выводы и рекомендации.

1. Раскрывая сущность и значение налогового анализа и планирования в эффективно функционирующей учетно-аналитической системе экономического субъекта, в диссертации сформировано представление об эволюции развития данных аналитических инструментов как технологии современной системы управления и как направления научного познания. Историческое развитие налогового анализа и планирования непосредственно связано с насущными практическими потребностями количественной оценки проводимой налоговой политики и выбранного режима налогообложения на микроуровне и с теоретико-методическим развитием учетно-финансовой науки по проблемам функционирования «справедливой» налоговой системы. В ходе диссертационного исследования определено, что налоговый анализ, планирование и прогнозирование имеют устойчивую тесную взаимосвязь, что обеспечивается их взаимовлиянием друг на друга.

Налоговый анализ является методом исследования налоговой политики

предприятия, в конкретный период, по конкретной ситуации, для определения направлений развития предприятия.

Налоговый анализ на микроуровне представляет собой анализ и оценку системы налогообложения экономического субъекта, объектом которого выступают налогооблагаемые базы и налоговые платежи. Такой вид анализа направлен на исследование влияния налогов и финансового состояния экономического субъекта, взаимосвязи показателей финансово-хозяйственной деятельности и налоговых платежей. Анализ налогообложения экономических субъектов основывается на системном подходе, обеспечивающим выбор налогового режима, элементов налогового учета, способов оптимизации налогов, что позволяет на практике реализовать стратегию оптимального управления.

Налоговый анализ является трудоемким процессом, начиная от выбора объекта анализа и заканчивая выводами по полученным результатам. Каждый этап его проведения должен быть построен таким образом, чтобы как можно глубже исследовать финансовое и налоговое положение предприятия, а также максимально точно дать оценку результатам.

Аналогично налоговому анализу, налоговое планирование и прогнозирование имеет неоднозначную трактовку и с начала формирования налоговой системы России сложились разные направления, характеризующие данные термины:

1. Планирование и прогнозирование - два разных направления тесно связанные друг с другом.

2. Планирование включает в себя прогнозирование, как один из этапов управления.

Считаем, что налоговое планирование и прогнозирование на уровне экономического субъекта следует рассматривать как единый адаптивный процесс, по постоянной корректировке показателей налогообложения, переоценке мероприятий по их достижению, контролю и мониторингу действий экономического субъекта.

Основы налогового планирования включают не только существующие элементы учетной политики экономического субъекта, но и правильное и полное использования всех установленных законом налоговых льгот, а также анализ возможностей получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов.

Практически все организации в той или иной степени прибегают к налоговому планированию. Однако, формы и методы этих действий могут сильно отличаться друг от друга. По длительности периода выделяют долгосрочное и текущее налоговое планирование, которые на практике тесно взаимосвязаны с налоговым анализом.

В целях анализа и оценки количественной трансформации структурных налоговых параметров, необходимо использовать аналитические зависимости, определяющие взаимосвязь параметров с факторами, так как анализ налога на прибыль организации, в этом случае, будет намного точнее.

Таким образом, взаимодействие элементов налогового анализа, планирования и прогнозирования дает более достоверные результаты при реализации методического инструментария налоговой оптимизации. Применение методов и инструментов налогового анализа в корпоративном налоговом планировании будет способствовать составлению бюджетов и прогнозов налоговых обязательств, оптимизации налоговых потоков, повышению налоговой дисциплины, что в конечном итоге, направлено на достижение стратегических интересов экономического субъекта.

2. В ходе диссертационного исследования установлено, что налоговая дисциплина представляет собой комплекс мероприятий, направленных на формирование, обучение, воспитание и контроль моральных качеств и финансовых возможностей налогоплательщика исполнять налоговые обязанности с учетом одновременности взаимодействия с налоговыми органами.

Налоговая дисциплина налогоплательщиков является одним из составляющих налоговой культуры страны и тесно связана с ним. Вследствие повышения налоговой дисциплины налогоплательщиков, повышается и

налоговая культура страны через эффективность действующей налоговой системы.

В настоящее время многие вопросы контролирования исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет с налогоплательщиков не проработаны. Поэтому существует проблема уклонения от уплаты налогов, которая снижает налоговую дисциплину, и, как следствие, уровень налоговой культуры в стране.

Организации не всегда соблюдают налоговую дисциплину вследствие двух совокупностей причин - налогового и неналогового (организационно-экономического) характера. Причины налогового характера определяются комплексом взаимосвязанных проблем (уклонение от уплаты налогов и как следствие, налоговая задолженность, сокрытие доходов, занижение налоговой базы, несвоевременное представление налоговых деклараций), требующих решения в части налоговой оптимизации, совершенствования правового поля и качества деятельности налоговых органов, а также направлений развития налоговой культуры.

Вторая причина (неналоговая) характеризуется возникновением форс-мажорных ситуаций, при которых экономический субъект не в состоянии полностью или частично выполнить свои обязанности. То есть такие причины носят осознанный характер, при которых налогоплательщик, прибегает к налоговому правонарушению, зная налоговые санкции, которые могут возникнуть в случае раскрытия, но при этом выйти из сложившейся ситуации и уже в дальнейшем исчислить и уплатить полагающиеся бюджетные платежи.

Ежегодно, вследствие выявленных причин, бюджетная система недополучает значительные суммы налогов и сборов из-за ненадлежащего исполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

По данным Федеральной налоговой службы на 1 января 2013 года совокупная задолженность по налоговым платежам, налоговым санкциям и пеням в бюджетную систему Российской Федерации составила 1 047 557,8

млн. руб., в том числе по федеральным налогам и сборам – 873 573,9 млн. руб. Совокупная задолженность по сравнению с суммой задолженности на 1 января 2012 года возросла на 42 831,5 млн. руб., по федеральным налогам и сборам увеличение задолженности составило 38 369,9 млн. руб.

Тенденция недополучения денежных средств сохраняется на протяжении всего анализируемого периода в связи с тем, что в действующей налоговой системе неэффективно работает система контроля за сбором, а также система санкций за нарушения налогового законодательства. Проведенный анализ проблем и причин низкой налоговой дисциплины налогоплательщиков в РФ говорит о необходимости совершенствования налогового администрирования и его инструментов с помощью ужесточения санкций за нарушение и устранения пробелов в налоговом законодательстве, а также внедрения налогового консультирования через методический инструментарий налогового анализа и планирования.

Считаем, что внедрение налогового консультирования в корпоративную налоговую политику, как способ повышения налоговой дисциплины, может способствовать развитию налоговой системы страны посредством квалифицированной помощи специалистов в области налогообложения, за счет разъяснения налогового законодательства для конкретного вида деятельности. В современной обстановке, когда налоговое законодательство постоянно модернизируется, налогоплательщикам сложно перестроится на новый уровень, именно в этом случае налоговое консультирование призвано помочь организациям формировать должным образом учетно-аналитическую систему и ее отдельные элементы (в части, налоговый анализ и планирование).

Повышение налоговой дисциплины в стране зависит, как и от государства, который создают налоговый климат в стране, так и от налогоплательщиков, которые решают, как будет развиваться страна в дальнейшем.

3. В ходе диссертационного исследования доказана необходимость

налогового анализа в системе корпоративного налогового менеджмента, как связующего звена между планированием и прогнозированием налоговых платежей экономического субъекта, который заключается в наглядном отражении факторов, влияющих на финансовые результаты деятельности, и как следствие, возможность предотвращения рискованных ситуаций в будущем. Поставленные цели достигаются посредством детального знания законодательства, а также использования всех компонентов оптимизации и минимизации налогового поля экономического субъекта.

На практике в настоящее время экономическими субъектами осуществляется, как правило, классическое налоговое планирование с элементами долгосрочного (организационно – правовая форма) и текущего (учетная политика). Налоговый анализ по совокупности налогов целесообразно проводить раз в год, для оценки всей работы экономического субъекта и наглядного представления тех составляющих налоговых баз и других элементов, которые в отчетном периоде дали изменение суммы налога в сторону увеличения, либо уменьшения. Как правило, налоговый анализ проводится на основе внешней и внутренней информации предприятия (налоговая декларация) для расчета более укрупненного показателя, что служит решением проблем планирования и прогнозирования налоговой деятельности на долгосрочную перспективу.

С учетом вышеизложенного считаем необходимым предложить методику проведения налогового анализа. Предложенная методика налогового анализа включает различный методический инструментарий, позволяет систематизировать аналитические результаты и планировать элементы налоговой оптимизации. Экономическому субъекту необходимо проводить налоговый анализ в целях изучения факторов, которые в большей степени влияют на налоговую базу по налогу, и для выявления резервов денежных средств, которые могут быть необходимы предприятию в конкретный момент времени.

Налоговый анализ является неотъемлемой частью системы

планирования и прогнозирования налоговых платежей на предприятии, так как предоставляет обоснованную информацию относительно существующего положения дел и принятия обдуманных решений.

Анализ практической деятельности коммерческих организаций показывает, что налоговый анализ производится посредством сравнения отчетных и базисных показателей, в этом случае невозможно полностью оценить рискованные ситуации и оперировать достаточной информацией в целях оптимизации налогообложения. Поэтому, прежде чем планировать оптимизационные действия, руководству экономического субъекта необходимо всесторонне изучить влияние каждого налога на налоговую нагрузку, а далее планировать действия по оптимизации.

При ведении коммерческой деятельности, нередко возникают ситуации, которые негативно могут отразиться на работе предприятия. В современной экономической науке такие ситуации называют рискованными. В ходе диссертационного исследования проведен анализ заложенности коммерческой организации по налогам и сборам, результаты которого позволяют говорить о нерациональном использовании собственных средств. Автором исследованы критерии оценки рисков в соответствии с Концепцией планирования выездных налоговых проверок и сделан вывод, что экономический субъект находится в зоне налогового риска. Поэтому необходимо проведение четкого и качественного анализа элементов, влияющих на налоговую нагрузку, и оценка возможности предприятия выйти из сложившейся ситуации в кратчайшие сроки.

Таким образом, только грамотная, своевременная и оперативная работа учетной службы и отделов налогового планирования может помочь в решении рискованных ситуаций, связанных с налогообложением. В целом взаимодействие налогового анализа, планирования и прогнозирования, дает положительные результаты при проведении налоговой оптимизации, так как в этом случае информация, которая служит основой для ее воздействия на налоговую систему, представляется более точной, что, в конечном итоге,

приводит к уменьшению налоговой нагрузки.

4. После проведения налогового анализа, руководство экономических субъектов владеет достаточной информацией, чтобы перейти непосредственно к оптимизации всей налоговой нагрузки, либо конкретных налогов. На этом этапе, важное значение приобретает налоговое планирование и прогнозирование, которое помогает с большей точностью рассчитать исход будущих оптимизационных мероприятий, а также, при необходимости, позволит контролировать их действие в будущем, что положительно влияет на увеличение налоговой дисциплины.

Инструментами налогового планирования являются способы, посредством которых достигается налоговая оптимизация налогообложения, которая в рамках диссертационного исследования рассматривается как совокупность координационных мероприятий в рамках действующего правового поля, связанных с выбором местоположения, времени и видов деятельности, формирование наиболее эффективных проектов и договорных отношений, с целью повышения ресурсного потенциала экономического субъекта за счет минимизации налоговых затрат.

Методология налогового планирования имеет достаточно широкий спектр теоретических и практических способов для создания эффективной системы налоговой оптимизации, каждый из которых ориентирован на конкретную ситуацию и позволяет спрогнозировать ее развитие в будущем.

Действующая схема планирования и прогнозирования налога на прибыль организации в рамках классической модели удобна, если предприятие не ограничено ни в материальных, ни в финансовых средствах, поскольку подразумевает налаженное производство и стабильные договорные отношения. На практике же обычно происходит обратное. Здесь необходимо учитывать особенность производимой продукции, ее конкурентоспособность, сезонность производства и другие факторы, которые в той или иной степени влияют на предприятие при выпуске своей продукции. Поэтому метод ситуационного планирования подходит лишь на кратковременные периоды,

когда хозяйственные ситуации находятся под полным контролем руководства. В случае, когда сложно контролировать ситуации на длительную перспективу, можно применять балансовый метод, который включает в себя формирование и консолидацию всех бюджетов экономического субъекта. В этих целях необходима организация финансовой структуры, состоящей из центров ответственности.

В связи с этим предлагаем механизм планирования налогового поля экономического субъекта по результатам налогового анализа в целях увеличения налоговой дисциплины, на примере налога на прибыль.

После составления налогового календаря целесообразно выбрать и проанализировать инструменты налоговой оптимизации, так как именно на этом этапе определяются мероприятия, которые позволят уменьшить будущие налоговые платежи законными способами. Далее, на основании метода ситуационного планирования (раскрытие каждой хозяйственной операции по доходам и расходам), составляется прогнозный баланс доходов и расходов предприятия, который формирует имеющиеся доходы и расходы на облагаемые и необлагаемые.

Таким образом, действующее в настоящее время налогообложение коммерческой организации является достаточно перспективными для совершенствования, так как оптимизируя его можно существенно сократить налоговые платежи, а значит активизировать дополнительные средства для его развития в целом.

5. Если все составляющие системы находятся во взаимозависимости, то в целом она слаженно функционирует. Данное положение применимо и к налоговой системе, которая слаженно работает и развивается, когда все экономические субъекты принимают установленную налоговую политику и действуют в рамках закона. В этом случае налоговая дисциплина экономических субъектов находится на высоком уровне и не вызывает какого-либо вмешательства со стороны законодательных и исполнительных органов.

Если же предприятие периодически оказывается в ситуациях, когда не способно исполнить свою обязанность по уплате налогов, то он целенаправленно нарушает закон. В целях предотвращения данной ситуации в диссертации выделены три направления повышения налоговой дисциплины: вмешательство налоговых органов, самостоятельное решение проблем и налоговый консалтинг.

В ходе диссертационного исследования в результате проведения налогового анализа выделены основные задачи, требующие повышенного внимания со стороны руководства коммерческой организации, в частности налоговая задолженность, переплата и риски, и решаемые с помощью налоговой оптимизации.

Налоговая оптимизация как составляющее звено корпоративного налогового менеджмента предусматривает право налогоплательщика на сокращение своих налоговых обязательств законными методами и инструментами.

В рамках решения проблемы выплаты налоговой задолженности предложено проведение оптимизационных действий, в условиях реализации которых строится прогноз налоговых платежей.

Однако, использование налоговой оптимизации целесообразно только после качественного и детального анализа эффект от применения способов сокращения налоговых платежей и построения прогноза развития предприятия в будущем, что в конечном итоге поможет руководству организации принять эффективное решение.

На основании построения бюджетов, в будущем, предприятие может спланировать свои действия по оптимизации прибыли, за счет минимизации отдельных налогов, что поможет законным способом увеличить чистую прибыль. Так как эффективность планируемых действий зависит от владения руководством предприятия необходимой информацией, составляется условный бюджет доходов и расходов коммерческой организации, основанный на запланированных в будущем ситуациях.

Взаимодействие налогового анализа и планирования в практике коммерческой организации дает положительные результаты, что видно исходя из предложенных мероприятий по анализу, планированию и прогнозированию в целях повышения налоговой дисциплины экономического субъекта.

Анализ налоговых затрат представляет собой поиск потенциальных возможностей в рамках корпоративного налогового менеджмента, при этом инструменты нахождения оптимальных направлений воздействия на структурные параметры, используемые в рамках решения многокритериальной и достаточно сложной задачи, не могут быть применены без использования приемов и методов налогового анализа. В связи с этим налоговый анализ и планирование направлены всестороннее исследование текущих и перспективных воздействий на параметры налогообложения и на финансовые результаты деятельности экономического субъекта. Проведение налогового анализа помогает экономическому субъекту найти правильные пути оптимизации налоговых платежей. Именно после получения результатов анализа, руководство может реально оценить факторы, которые наиболее воздействуют на увеличение налоговой базы, и вовремя решить существующие проблемы.

Инструменты налогового планирования, анализа и прогнозирования должны тесно взаимодействовать между собой в рамках корпоративной налоговой политики, так как, охватывая большое количество ресурсов предприятия, они помогают увеличению положительных результатов деятельности и уменьшению налоговых затрат.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агеева, О.А. Налоговое планирование как способ снижения налоговой нагрузки / О.А. Агеева // Консультант бухгалтера. – 2009. - №8. – С. 12
2. Адамов, Н.А. Оценка эффективности налогового планирования в интегрированных структурах / Н.А. Адамов, Т.А. Козенкова // Налоговое планирование, 2008. - N 1. - С. 5-7.
3. Адамов, Н.А. Принципы налогового планирования / Н.А. Адамов, Т.А. Козенкова // Налоговое планирование, 2008. - N 2. - С. 11-16
4. Акулинин, Д.Ю. Правовые аспекты налогового планирования / Д.Ю. Акулинин // Налоговый вестник. - 2004. - №10. - С.131
5. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2006. -318с.
6. Алехин, С.Н. Налоговое прогнозирование на проблемном этапе развития экономики / С. Н. Алехин, В. В. Чернов // Налоговая политика и практика. 2009. - N 3 (75). - С. 33-37.
7. Алиев, Б.Х. Налоговый потенциал в системе методических основ налогового планирования: проблемы и перспективы / Б.Х. Алиев, Х.М. Мусаева // Региональная экономика: теория и практика. 2009. - N 23. - С. 15-19.
8. Анализ и планирование налоговых поступлений: теория и практика / А.Б. Паскачев, Ф.К. Садыгов, В.И. Мишин, Р.А. Саакян и др.; под ред. Ф.К. Садыгова. - М.: Издательство Экономико-правовой литературы. - 2004. - 232с.
9. Анохина, Г.И. Совершенствование организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации: автореферат / Г.И. Анохина. – Орёл, 2008. – 25с.

10. Антохонова, И.В. Методы прогнозирования социально-экономических процессов /И. В. Антохонова. — Улан-Удэ.: Изд-во ВСГТУ, 2004.
11. Астафьева, Е.В. Среднесрочное прогнозирование налоговых поступлений с использованием структурных моделей / Е. Астафьева, Р. Саакян // Проблемы теории и практики управления, 2007. - N 3. - С. 16-31.
12. Афанасов, Н.Н. Совершенствование механизма противодействия налоговым правонарушениям /Н.Н. Афанасов // Internet resource: <http://www.uecs.ru>.
13. Бабанин, В.А. Налоговое планирование как необходимый элемент финансовой деятельности предприятия в современных условиях / В.А. Бабанин // Ежемесячный информационно-аналитический журнал Дайджест-финансы. – 2003. - №10(106). – С.12
14. Бармин Д.А. Совершенствование механизма бюджетно-налогового регулирования экономики России: Автореферат... К.Э.Н. (08.00.05) – МОСКВА, 2009.
15. Барулин, С. Налоговый менеджмент: учебник/ С. Барулин.- М.:Омега-Л.-2011.-272с.
16. Басовский, Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие / Л. Е. Басовский. – М.:ИНФРА-М,2012. – 258с.
17. Белостоцкая, В.А. Системный подход к измерению налоговой нагрузки / В.А. Белостоцкая // Финансы – 2003. - №3. – с. 36
18. Беспалов, М. В. Отсрочка уплаты налога на прибыль и экономия на платежах по нему с помощью резерва расходов на ремонт основных средств / М. В. Беспалов // Налоги.-2010.-№2
19. Брызгалин, А.В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы / А. В. Брызгалин // Консультант.-1999.-№2.
20. Брызгалин, А.В. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / А. В. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н. Головкин.- Екатеринбург.: Налоги и финансовое право,2005.

21. Бупгуева, И.А. Налоговое планирование. Делаем пошаговую оценку эффективности / И.А. Бупгуева // Учет. Налоги. Право. - 2007. - №18. – С.21-27.
22. Бухгалтерский аутсорсинг как способ уменьшения налогового прессинга предприятия // Internet resource: <http://www.beregovo.info>
23. Буянов, В.А. Анализ рисков в деятельности предприятия / В.А. Буянов // Вопросы экономики, 2004. №8. – С.128-134.
24. Варакса, Н.Г. Налоговый анализ / Н.Г. Варакса // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. -№6/212(580). – С.58-63
25. Васильев, А.М. Налоговый анализ в системе прогнозирования и планирования налогообложения на микроуровне : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / А. М. Васильев.-Орел.:ГУ-УНПК,2012.-182 с.
26. Васильева М.В. Прогнозирование налоговых поступлений на основе экономических моделей на микро и макроуровнях // Финансы, налоги и кредит. – 2009. - № 12. - С.81-84.
27. Васильева М.В. Система налогового прогнозирования и планирования на основе интеграции учетных и аналитических процедур макро и микроуровня: Автореферат... д.э.н.: (08.00.10) - Орел, 2010.
28. Васильева, М.В. Анализ эффективности управления финансовым результатом деятельности организаций в целях налогового планирования / М.В. Васильева // Управленческий учёт. – 2009. - №11
29. Васильева, М.В. Анализ эффективности управления финансовым результатом деятельности организаций в целях налогового планирования / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2009. - №11. - С.54-64
30. Васильева, М.В. Концептуальные направления построения системы налогового прогнозирования и планирования на макро- и микроуровне / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2010. - №2. – С. 45-

31. Васильева, М.В. Модели налогового планирования и управления прибылью предприятия в современных условиях экономики / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2009. - №3. - С.56-63
32. Васильева, М.В. Налоговый анализ как основа налогового планирования налогообложения транспортных средств / М.В. Васильева // Управленческий учёт. – 2009. - №1. – С.62
33. Васильева, М.В. Прогнозирование налоговых поступлений на основе эконометрических моделей на микро и макроуровнях / М.В. Васильева // Известия ОрелГТУ. – 2009. - №8. - С.81-85
34. Васильева, М.В. Сущность и роль налогового анализа в системе управления налогообложением по УСН / М.В. Васильева // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. -№5/211(579).- С.55-61
35. Васильева, М.В. Теоретические аспекты взаимодействия элементов учетно-аналитической системы финансовых результатов и системы налогового планирования деятельности торговых организаций / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2009. - №5. - С.74-83
36. Васильева, М.В. Теоретические аспекты налогового планирования в общей системе планирования деятельности предприятия / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2009. - №10. - С.66-77
37. Васильева, М.В. Учетно-информационная база проведения налогового анализа как этапа налогового планирования на микроуровне / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2010. - №1. – С. 18-27
38. Васильева, М.В. Учётно-информационная база проведения налогового анализа как этапа налогового планирования на микроуровне / М.В. Васильева // Управленческий учет. – 2010. - №1. - С. 18-27
39. Верещак, В. Налоговое планирование: оптимизация налога на прибыль/В. Верещак //Генеральный директор.-2009.-№3.
40. Вислова, А.В. Отличия налогового планирования от оптимизации / А. В. Вислова // Справочник экономиста. - 2008. - N 9. - С. 109-112.
41. Владимирова, М.П. Управление финансовыми ресурсами и

оптимизация налогообложения на предприятии: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2005. – 132 с.

42. Волкова, В.Н. Теория систем и системный анализ: учебник для вузов / В.Н. Волкова, А.А. Денисов. – М.: Юрайт. - 2010. – 679с.

43. Воронина, Н. В. Теоретические основы налогового планирования / Н. В. Воронина // Экономический анализ: теория и практика, 2006. - №1. - С. 20-25.

44. Воронина, Н.В. Налоговое планирование в системе финансового менеджмента / Н.В. Воронина, В.А. Бабанин // Финансы и кредит. 2006. - №27. - С. 40-50.

45. Вылкова, Е.С. Налоговое планирование / Е.С. Вылкова, М. Романовский. - СПб.: Питер, 2004. — 634 с.

46. Вылкова, Е.С. Использование резервов по сомнительным долгам для целей оптимизации налогообложения прибыли /Е.С. Вылкова, О.М. Мокриенко // Налоговый вестник.-2007.-№11.

47. Вылкова, Е.С. Периодизация налогового планирования в мире и России / Е.С. Вылкова // Вестник ОГУ. - 2002. - №4. - С.69-74.

48. Вылкова, Е.С. Расчет налогового бремени в современных российских условиях / Е.С. Вылкова // Налоговый вестник. – 2003. - №1. – с. 136 – 140.

49. Герасимов, В. Б. Экономический анализ: учебное пособие/ В. Б. Герасимов.-Тамбов:Изд-во ТГТУ,2004.-64с.

50. Гетигежев, Б.О. Оценка необходимости и результатов построения системы налогового планирования на предприятии / Б.О. Гетигежев // Налоги и налогообложение. - 2009. - N 3. - С. 37-38.

51. Глубокова, Н. Ю. Налоговое планирование / Н. Ю. Глубокова.- М.:МЭСИ, 2006. – 40 с.

52. Гольштейн, Г.Я. Основы менеджмента /Г.Я. Гольштейн. - Таганрог.:ТРТУ,1997.-268с .

53. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций: учебник. М.: Экономист.-2006.- 480с.
54. Горбунов, А.А. Налоговое планирование и снижение финансовых потерь. - М.: Анкил, 2006. - 321 с.
55. Горемыкин, В.А. Планирование на предприятии: Учебник / В.А. Горемыкин. – М.: «Филинь», 2005. – 328с.
56. Горлов, В.В. Налоговое планирование: направления совершенствования и перспективы развития / В. В. Горлов // Налоговое планирование. 2009. - №2. - С. 35-38.
57. Горохов, А.А. Прогнозирование и планирование в налогообложении / А.А. Горохов. – Тюмень.:ТГУ, 2008.
58. Горохов, А.А. Прогнозирование и планирование в налогообложении / А.А. Горохов. – Тюмень.: Издательство Тюменского государственного университета.- 2008.
59. Горохова, Н.А. Налоговое бюджетирование как неотъемлемая часть стратегического планирования финансовых расходов организации / Н.А. Горохова //Аудит и финансовый анализ. – 2009. - №3.
60. Грекова, З.Н. Методические аспекты учетной политики как метод оптимизации налогообложения /З. Н. Грекова // Все для бухгалтера.-2008.- №12.
61. Григоренко, Д.Ю. Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств/ Д. Ю. Григоренко//Российский налоговый курьер.-2004.- №4.
62. Грищенко, Ю.И. Организация налогового планирования / Ю.И. Грищенко // Финансовый менеджмент. - 2010. - №5. - С. 88-101.
63. Грищенко, Ю.И. Этапы налогового планирования / Ю.И. Грищенко // Справочник экономиста. - 2010. - № 8. - С. 55-68.
64. Громов, М.А. Правовое регулирование налогового планирования: диссертация / М.А. Громов. – Москва, 2003. – 149с.

65. Гусева Т.А. Правовое регулирование налогового планирования в предпринимательской деятельности: проблемы теории и практики: Автореферат... д.ю.н. (12.00.14) – Саратов, 2008.
66. Дадашев, А.З. Налоговое планирование в организации: Учебно-практическое пособие / А.З. Дадашев, Л.С. Кирина. – М.: Книжный мир, 2004. – 168с.
67. Дедкова, Е.Г. Анализ и прогнозирование налоговых затрат на промышленных предприятиях: автореферат / Е.Г. Дедкова. – Орёл, 2010. – 24с.
68. Демишева, Т.Л. Организация и методика налогового консультирования: Учебное пособие. / Т. Л. Демишева.- М.: Тезарус.-2004.
69. Демьянов, Р. Виды и формы аутсорсинга // Internet resource: <http://www.subschet.ru>
70. Договоры по налоговому консультированию.- // Internet resource: <http://www.nsknalog-consult.ru>
71. Дрожжина, И.А. Интегрированная система налогового планирования и регулирования в учётно-аналитическом пространстве / И.А. Дрожжина // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. - №9-2/215(583). – С.105
72. Дрожжина, И.А. Система планирования и прогнозирования налоговых индикаторов макро- и микроуровня / И.А. Дрожжина // Управленческий учет. – 2010. - № 4.
73. Евсеева, И.В. Влияние налогового планирования на предпринимательскую деятельность в России / И.В. Евсеева, К.А. Зырянова // Налоговое планирование. - 2009. - №1. - С. 3-10.
74. Евстигнеев, Е.Н. Основы налогового планирования / Е.Н. Евстигнеев. – СПб.: Питер, 2008. – 288с.
75. Ершова С.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / С. А. Ершова.-СПб.:СПбГАСУ, 2007. – 155 с.

76. Ефимов, С.В. Риски налогового планирования, или Схемы, которые мы выбираем / С.В. Ефимов, Р.С. Мелешев // Налоговая политика и практика. – 2006. - №11. - С. 41-43.
77. Ефимова О. В. Финансовый анализ / О. В. Ефимова. – М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2002. – 528 с.
78. Живаева, Т. Резервы по сомнительным долгам /Т. Живаева // Практическая бухгалтерия.- 2008.-№1
79. Жигачев, А. В. Нормативные и прецедентные основы налогового планирования / А. В. Жигачев // Справочник экономиста. - 2009. - N 5. - С. 102-107.
80. Жигачёв, А.В. О некоторых вопросах налогового планирования / А.В. Жигачёв // Справочник экономиста. – 2009. - №8. – С.18
81. Жидкова, Е.Ю. Налоговое планирование и совершенствование системы налогообложения как составляющие развития предпринимательского сектора в РФ / Е.Ю. Жидкова // Экономический анализ: теория и практика. - 2008. - №3. - С. 33-37.
82. Задорожная А. Н. Финансы предприятий: учебное пособие / А. Н. Задорожная. – Омск.: ООО «ЮНЗ», 2009.- 178 с.
83. Золочевская, Е.Ю. Методики прогнозирования налоговых индикаторов микроуровня / Е.Ю. Золочевская // Управленческий учет. – 2010. - №9.
84. Золочевская, Е.Ю. Налоговый анализ в системе налогового планирования на предприятиях / Е.Ю. Золочевская // Экономические и гуманитарные науки. – 2010. - №10.
85. Исаева, А.Ю. Этапы развития категории корпоративный менеджмент в России / А.Ю. Исаева // Управление экономическими системами .-2011.-№9.
86. Каратуев, А.Г. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М: ФБК-Пресс. - 2001.- С. 378.

87. Кирова, Е.А. Налоговая нагрузка: как её определять? / Е.А. Кирова // Финансы. – 2009. - №4. – С. 15
88. Коваль Л.С. Налоговый учет в организации: Учебно-методическое пособие. – М.: Телиос. АРБ, 2003.- 224 с.
89. Коваль, Л.С. Налоговое планирование / Л.С. Коваль // Право и экономика. – 2005. - №9. – С. 46-49
90. Когденко, В.Г. Методика анализа налоговой нагрузки по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации / В.Г. Когденко // Управленческий учет.-2008.-№6.
91. Козенкова, Т.А. Налоговое планирование на предприятии / Т.А. Козенкова. – М.: АйН, 2006. – 430с.
92. Колесень, Е.В. Взаимосвязь процесса налоговой оптимизации с уровнем налоговой нагрузки и налоговыми рисками / Е.В. Колесень // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2010. - №9. – С. 16
93. Кузнецов Н.Г. Направления совершенствования системы налогового планирования и прогнозирования / Н.Г. Кузнецов, Н.И. Чернышева, Т.В. Панасенкова // Вестник Академии. – 2004 – № 1.
94. Кузьменко В.В., Кузьменко И.П. Анализ и проблемы формирования оборотных средств перерабатывающих предприятий / Кузьменко В.В., Кузьменко И.П. // Достижения науки и техники АПК.- 2001. -№ 12.
95. Кузьминых, А. Планирование налога на прибыль./А. Кузьминых // Справочник экономиста.-2004.-№11.
96. Лавренчук, Е. Н. Налоговое прогнозирование /Е. Н. Лавренчук// Экономические науки.-2011.-№1.
97. Лебедева, Е.И. Налоговый консультант призван обеспечить баланс частных и публичных интересов / Е.И. Лебедева // Налоги и налогообложение.-2008.-№7.-с. 7-11

98. Лермонтов, Ю.М. Вопросы законности оптимизации налогообложения / Ю.М. Лермонтов // Налоговый вестник.- 2009. - №10. - С. 163-165.
99. Липатова, И.В. Налоговое планирование: принципы, методы, правовые вопросы / И.В. Липатова // Финансы. – 2003. - №7. – С.28-31
100. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки / Л.И. Лопатников.-М.: Дело, 2003. — 520 с.
101. Лущикова, А.П. Планирование на предприятии: учебное пособие / А. П. Лущикова.-Проктопьевск: Филиал ГУ КузГТ,2008.-102 с.
102. Лытнева, Н.А. Налоговый анализ в сфере предпринимательства: показатели и методика / Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина // Аудитор. – 2009.- №12.-С.50-58
103. Любавский, С.Л. Налоговое планирование на микроуровне: автореферат / С.Л. Любавский. – Санкт-Петербург, 2001. – 15с.
104. Мамрукова, О.И. Налоговое планирование: учебное пособие /О.И. Мамрукова.-М.:МИЭП, 2007.-116 с.
105. Масленченков, Ю.С. Практика бюджетирования на предприятиях России: Практ. пособие / Ю.С. Масленченков, Ю.Н. Тронин. -М.: БДЦ-пресс, 2004.
106. Машунин,Ю. К. Разработка управленческого решения: учебное пособие/Ю. К. Машунин.-Владивосток:ТИДОТ ДВГУ, 2001. - 111 с.
107. Муравьев, В.В. Организация налогового планирования на предприятии / В.В. Муравьев // Аудит и финансовый анализ. – 2001. - №2. – С.12
108. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: текст с изм. и доп. на 8 июня 2013 г. // СПС Консультант.
109. Нарезный, В. Оптимизация налога на имущество /В. Нарезный //Финансовая газета.-2002.-№37

110. Николаева, С.А. Бухгалтерский учет основных средств / С.А. Николаевой. - М.: "Аналитика-Пресс", 2002.
111. О налоговой культуре и налоговой дисциплине // Дебет – Кредит.-2001.-№4
112. О налоговых рисках. // Internet resource: <http://www.riskovik.com>. - Профессиональный портал для риск-менеджеров
113. Оптимизируем налог на имущество: как влияет выбранный способ амортизации // Internet resource: <http://www.audit-it.ru>
114. Орлова, В.М. Современные методики расчета налоговой нагрузки на предприятия / В.М. Орлова // Налоги .-2007.-№31.
115. Орлова, В.М. Современные методики расчета налоговой нагрузки на предприятия / В.М. Орлова // Налоги .- 2007. - №31.
116. Павленко, Н.И. Налоговое планирование и роль юридической службы в этом процессе / Н.И. Павленко // Налоговое право. – 2003. - №2. – С.15
117. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. – М.: Издательство «Международный центр финансово-экономического развития», 2003. – 544с.
118. Пансков, В.Г. О налоговой политике в контексте становления инновационной модели развития российской экономики / В.Г. Пансков // Налоговая политика и практика. – 2008. - №6. – С. 19
119. Пепеляев, С.Г. Налоговое право: учебник/ С.Г. Пепеляев.- М.:Юристъ,2003.-591 с.
120. Пестрякова, Т.П. Система налогового планирования сельскохозяйственных предприятий / Т.П. Пестрякова // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. - №5. – С.11
121. Пилипенко В.А. Анализ категориального аппарата налогового планирования и прогнозирования деятельности сельскохозяйственных организаций / В.А. Пилипенко // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. - №9-2/215(583). – С.117

122. Писарева, А.С. Налоговое планирование и прогнозирование: сущность и формы // Экономические и гуманитарные науки. – 2010. – № 9.
123. Писарева, А.С. Социально-экономическая эффективность налогового планирования и налогообложения // Управленческий учет. – 2010. - №10.
124. Письмо Госкомстата России от 9.04.01г. № МС-1-23/1480 «О применении форм федерального государственного статистического наблюдения» // Internet resource: <http://www.consultant.ru>
125. Побойкина, Н. В. 8 способов забыть о «зарплатных» налогах/ Н. Побойкина//Совет директоров Сибири.-2011.-№5
126. Попова, Л.В. Налоговое прогнозирование налога на прибыль организаций / Попова Л. В. // Управленческий учет.- 2009. - №7. - С. 65-70.
127. Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.
128. Попова, Л.В. Прогнозирование и планирование в налогообложении: учеб. Пособие для вузов / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, М.В. Васильева. – Орел: ОрелГТУ, 2007. – 264 с.
129. Попова, О. Страховые взносы: пособие по оптимизации./О. Попова//Эксперт-Сибирь.-2011.-№15
130. Постановление пленума ВАС от 12.10.2006 №53 «Об оценке арбитражными судьями обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» // Вестник ВАС РФ .-2006.-№12
131. Прогнозирование и планирование экономики: Учеб. пособие / В.И. Борисевич, Г.А. Кандаурова, Н.Н. Кандауров. - Мн: Интер-прессервис; Экоперспектива, 2001. - 380 с.
132. Утилин, Д. Выездные налоговые проверки / Д. Путилин // Internet resource: <http://blogfiscal.ru>.- Коллективный блог про налоги и налоговый контроль.

133. Райзберг Б.А., Современный экономический словарь / А. Б. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. - М.: ИНФРА-М, 2007. — 495 с.
134. Родин, Д. Амортизация основных средств в налоговом учёте после модернизации / Д. Родин // Бухгалтер и закон. – 2009. - №12. – С.16
135. Романчин, С.В. Учет и прогнозирование налоговых рисков / С.В. Романчин // Управленческий учет.- 2011. - № 2. – С.53-57
136. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 330с.
137. Салькова, О.С. О налогообложении предприятий / О.С. Салькова // Финансы. - 2007. - № 4. - с. 37 – 40.
138. Самсонова, И.А. Анализ и оптимизация налогообложения организаций // Internet resource: <http://abc.vvsu.ru>.- Сайт цифровых учебно-методических материалов Центра Образования ВГУЭС.
139. Сафонов А.А. Теория экономического анализа: учебное пособие/ А.А. Сафонов. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2000
140. Селезнева, Н.Н. Налоговый менеджмент: администрирование, планирование, учет: учеб. пособие / Н.Н. Селезнева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 224 с.
141. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ / Н.Н. Селезнёва. - М.: Инфра-М, 2006. – 354с.
142. Семенова, Н.В. Инструменты финансового анализа для цели налогового консультирования: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук /Н. В. Семенова.-Орел.:ГУ-УНПК, 2012.-24 с.
143. Сергеев, И.В. Налоговое планирование: учеб.-метод.пособие / И.В. Сергеев, А.Ф. Галкин, О.М. Воронцова. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 168 с.

144. Сергеева, Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: Практическое пособие / Т.Ю. Сергеева. – М: Проспект, 2005. – 73с.
145. Сердюков, А.Э. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов / А.Э. Сердюков, Е.С. Вылкова, А.Л. Тарасевич. - СПб.: Питер, 2005. – 752с.
146. Станкевич, Г.В. К вопросу о юридической конструкции понятия «налоговое планирование» / Г.К. Станкевич // Налоговое планирование.- 2008.-№2
147. Стороженко, О.Г. Проблемы налогового планирования на корпоративном уровне / О.Г. Стороженко // Бюллетень финансовой информации. – 2004. - № 9 – С.4
148. Сунцева, П. В. Законные способы оптимизации налогообложения / П. В. Сунцева // Вестник Пермского университета .-2011.-№4.
149. Сутырин, С.Ф. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. – М.: Полиус, 1998. – 511с.
150. Тильдииков, А.В. Основы налогового консультирования. Учебно-методическое пособие. /А. В. Тильдииков.-Обнинск.-2004.
151. Тихонов, Д.И. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс.- 2004. - С. 105.
152. Токмакова, Н.О. Основы управленческого консультирования. Учебное пособие /Н.О. Токмакова.-М.:МГУЭСИ.-2004.-226 с.
153. Толпегина, А. Экономический анализ: учебно – методический комплекс /А. Толпегина.-М.:МИЭМП,2010
154. Точилина, А.Е. О необходимости организации налогового планирования на предприятиях / А.Е. Точилина // Налоги и налогообложение – 2006. - №4. - С. 21-24.
155. Трубников, А.А. Налоговое планирование: сущность, этапы, инструменты / А.А. Трубников // Финансовая газета. – 2002. - №15, 18, 19
156. Усатова, Л.В. Методология налогового анализа затрат в учетно-аналитическом пространстве /Л.В. Усатова // Управленческий учет. – 2008. - №12.

157. Усатова, Л.В. Формирование управленческой и налоговой составляющей учётно-аналитической системы расходов в условиях неопределённости в период трансформации международных стандартов финансовой отчётности: автореферат / Л.В. Усатова. – Орёл, 2008. – 48с.

158. Ушвицкий, Л.И. Стимулирование инновационного развития: поиск оптимального развития налогообложения / Л.И. Ушвицкий // Финансы и кредит. – 2008. - №21(309). – С. 12

159. Ушивский Л.И. Экономические интересы сторон в системе налоговых отношений / Л.И. Ушивский, Д.В. Маслова // Налоговая политика и практика. – 2009. – № 8.

160. Фатхутдинов, Р. А. Разработка управленческого решения: учебник /Р. А. Фатхутдинов.-М.: ЗАО "Бизнес-школа "Интел-Синтез,1999

161. Федечкина Д.Ю. Налоговое планирование в коммерческих организациях: Автореферат...к.э.н (08.00.10) – Саратов, 2007.

162. Федотенко, Ю. Оптимизация оплаты труда, или как снизить НДФЛ и страховые взносы./Ю. Федотенко //Клуб главных бухгалтеров.-2011.-№7

163. Федоткин, Ю.Б. Программно-проектный метод управленческого анализа: автореферат / Ю.Б. Федоткин. – М., 2008. – 26с.

164. Черник, Д.Г. Налоговое консультирование: учебное пособие./Д. Г. Черник.- М.:ЗОО Издательство «Экономика».-2009.-439 с.

165. Черник, Д.Г. Оптимизация налогообложения / Д.Г. Черник, В.П. Морозов. – М.: Проспект, 2002. – 336с.

166. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие д/вузов / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. – Изд. 3-е, доп. И перераб. Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.

167. Чипуренко, Е.В. Методология налогового анализа и оценки влияния системы налогообложения на деятельность коммерческих организации: автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора

экономических наук /Е. В. Чипуренко.-М.: ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет», 2011.

168. Чипуренко, Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление /Е.В. Чипуренко.-М.: Налоговый вестник.-2008..-56 с.

169. Чипуренко, Е.В. Расчёт налоговой нагрузки: первые шаги / Е.В. Чипуренко // Налоги и налоговое планирование. – 2010. - №5. – С. 41

170. Чурсина, И.А. Налогообложение: история и современность./ И.А. Чурсина //Налоги. - 2008. - № 3(2). – С.14-20.

171. Шейкин, Г.В. Организация бюджетирования / Г.В. Шейкин // Справочник экономиста. - 2005. - №4.

172. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М - 2006. – 415 с.

173. Шестакова, Е. В. Долгосрочное планирование налога на прибыль / Е. В. Шестакова // Справочник экономиста .-2010.-№4.

174. Шестакова, Е.В. Планирование налогообложения с учетом конкретных сделок / Е.В. Шестакова // Справочник экономиста. - 2010. - №8. - С. 69-77.

175. Шестакова, С. Контрольные точки налоговой декларации./ С. Шестакова// Практическая бухгалтерия.-2010.-№10

176. Шмелев, Ю.Д. Повышение роли государства в формировании системы налогового планирования / Ю.Д. Шмелев, И.Н. Юрасова // Финансы. - 2006. - № 11. - С.34-36.

177. Юрасова, И.Н. Совершенствование налогового планирования в интересах государства и налогоплательщиков: Автореферат... к.э.н.: (08.00.10) - Москва, 2006.

178. Юткина, Т.Ф. Налоги и налогообложение: учебник./ Т. Ф. Юткина. – М.: ИНФРА- М, 2003.-178с.

179. Яброва, Н.Н. Налоговое планирование в организации: учебное пособие / Н.Н. Яброва.-Тюмень.:ТГУ, 2008.-184 с.



Рисунок - Услуги по налоговому консультированию

Таблица – Сравнительная характеристика налогового консультанта и налоговой консультации

Показатель	Внешний консультант	Внутренний консультант
Преимущества	1) отсутствие личных интересов в организации; 2) непредвзятость и объективность суждений; 3) обладание информацией об аналогичных проблемах в смежных областях; 4) опыт решения схожих проблем ; 5) владение неизвестными предприятию технологиями; 6) регулирование взаимоотношений договором и графиком выполнения работ.	1) услуги обходятся на 50% дешевле по сравнению с внешними консультантами; 2) возможность обращения за помощью в любое время; 3) глубокое знание всех тонкостей, стиля работы и управления организацией; 4) конфиденциальность
Недостатки	1) высокие гонорары по сравнению с зарплатой специалистов организации; 2) временные затраты на ознакомление с проблемами организации; 3) «бремя» стереотипов предыдущих проектов; 4) угроза разглашения конфиденциальной информации; 5) затраты времени на проверку профессионализма и добросовестности консультантов. 6) организация специальных усилий по контролю исполнения налоговых обязательств экономическим субъектом; 7) необходимость определения связи технического задания и финансирования консультационных услуг	1) регулярные затраты на оплату труда и обучение; 2) сложность организации системы контроля за работой внутренних консультантов; 3) исследование ограниченного круга вопросов приводит к сужению образа мышления и отсутствия творческого подхода.

Таблица - Достоинства и недостатки организационных форм налогового консультирования¹(Международное российское консультационное агентство независимых консультантов)

	Международные консалтинговые компании	Российские консалтинговые агентства	Независимые консультанты
Преимущества	Международный авторитет; значительный практический опыт консультирования предприятий многих стран	Возможность осуществления многозадачных проектов; предоставление заказчику дополнительных гарантий в виде финансовой ответственности; возможности замены налогового консультанта	Нестандартный подход к каждому заказчику; невысокие гонорары; возможность работы совместно с налоговыми аналитиками экономических субъектов
Недостатки	Слабое знание российской специфики; высокая технологизация работы, и низкая индивидуальность к проблемам клиента; высокие гонорары; широкое использование стажеров	Стандартный подход ко всем заказчикам, связанный с технологизацией работы; высокие гонорары; применение процесса налогового консультирования в условиях обучения стажеров	Сложное поддержание постоянной связи; для работы в многозадачных комплексных проектах требуется несколько консультантов, желательно работающих вместе; при отсутствии не может обеспечить себе замену.

¹ Тильдииков, А.В. Основы налогового консультирования. Учебно-методическое пособие. /А. В. Тильдииков.-Обнинск.-2004.

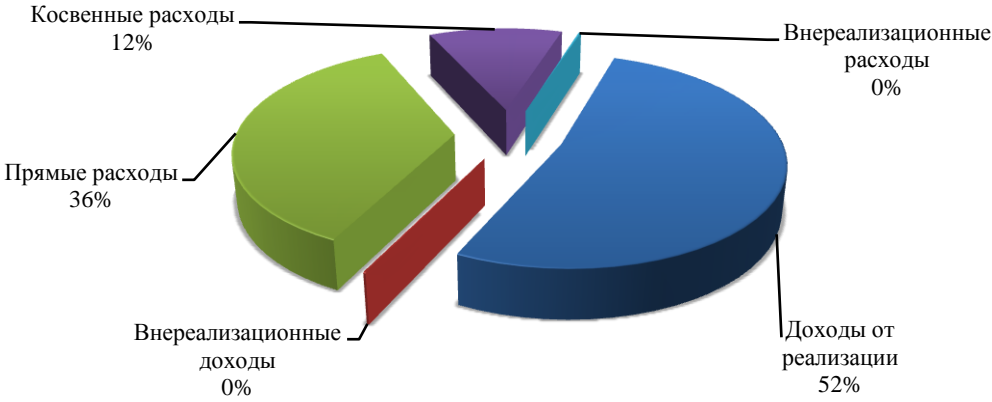


Рисунок 1 – Структура налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации за 2009 год

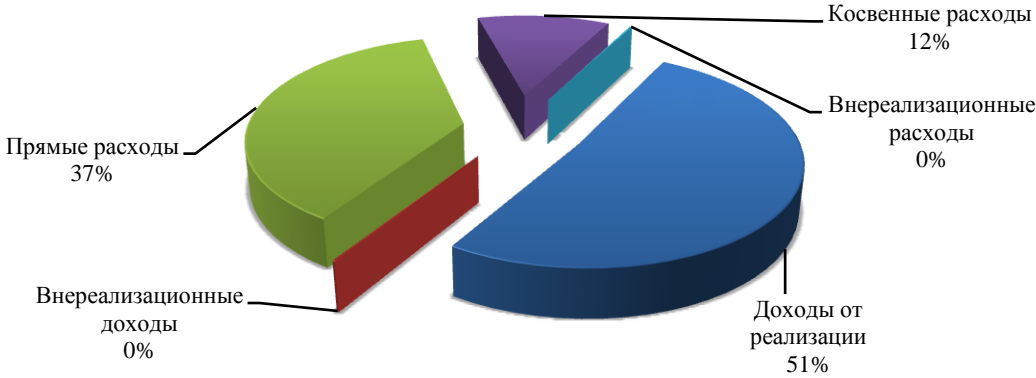


Рисунок 2 - Структура налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации за 2010 год

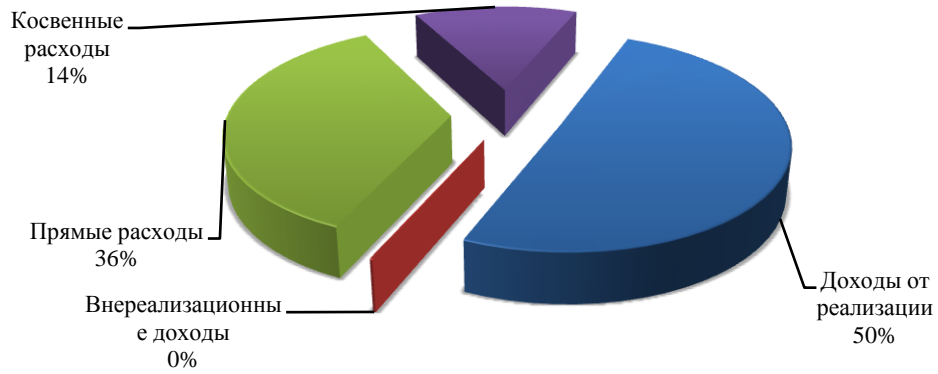


Рисунок 3 - Структура налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации за 2011 год

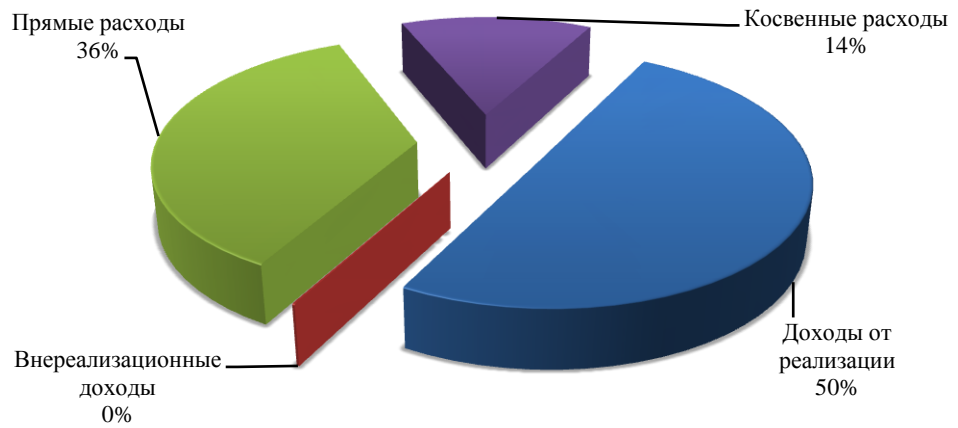


Рисунок 4 - Структура налоговой базы по налогу на прибыль коммерческой организации за 2012 год

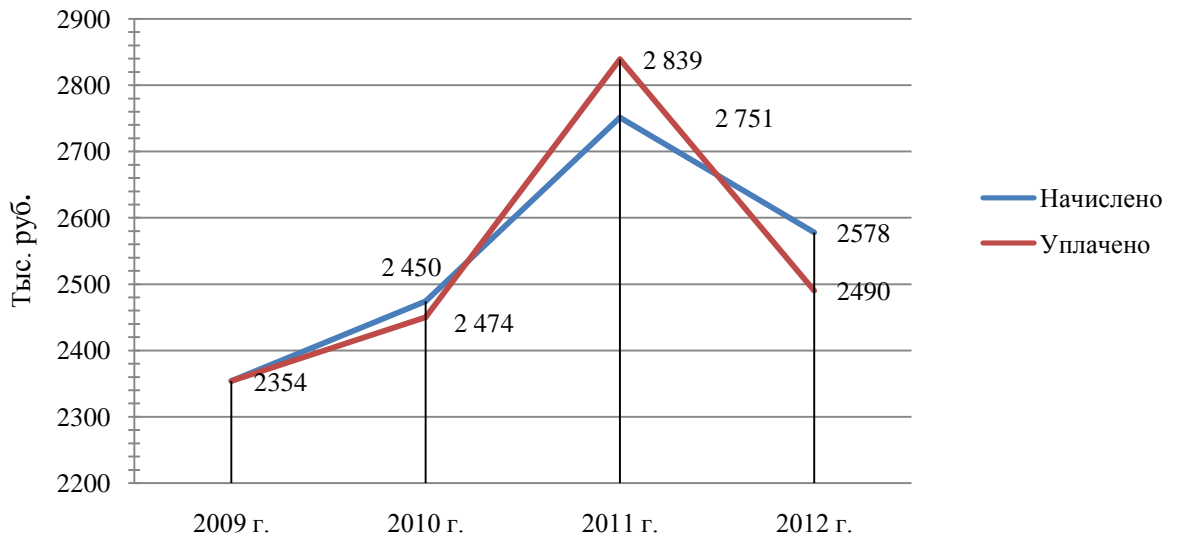


Рисунок 1 - Динамика сумм начисления и уплаты НДС коммерческой организации за 2009-2012 год

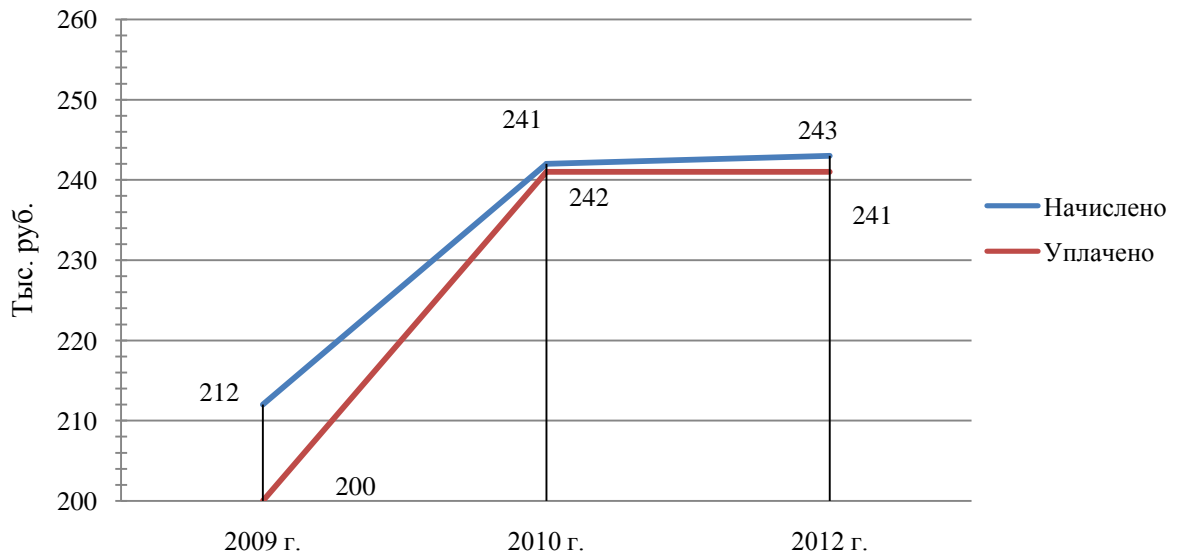


Рисунок 2 - Динамика сумм начисления и уплаты налога на имущество коммерческой организации за 2009-2012 год

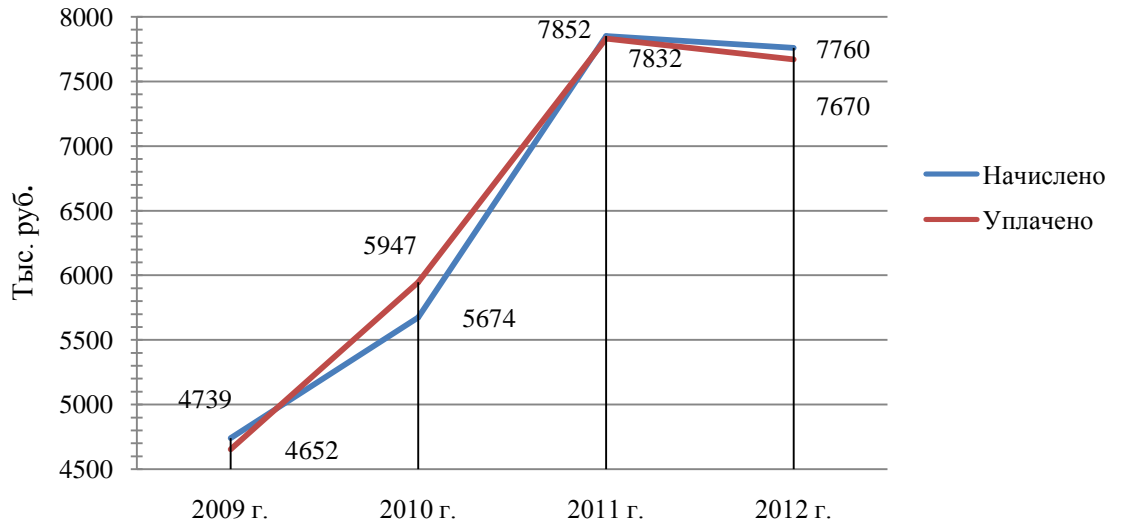


Рисунок 3 - Динамика сумм начисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды коммерческой организации

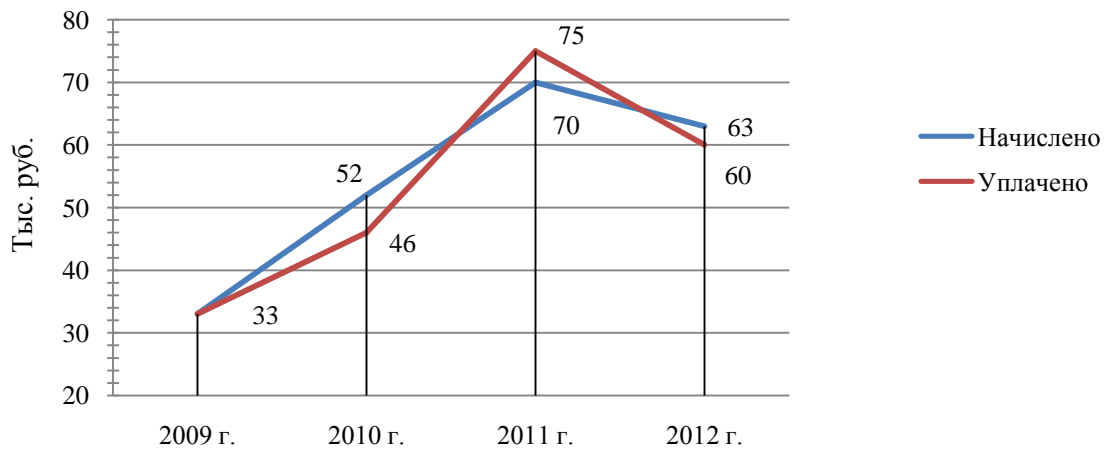


Рисунок 4 - Динамика сумм начисления и уплаты других налогов коммерческой организацией за 2009-2012 год

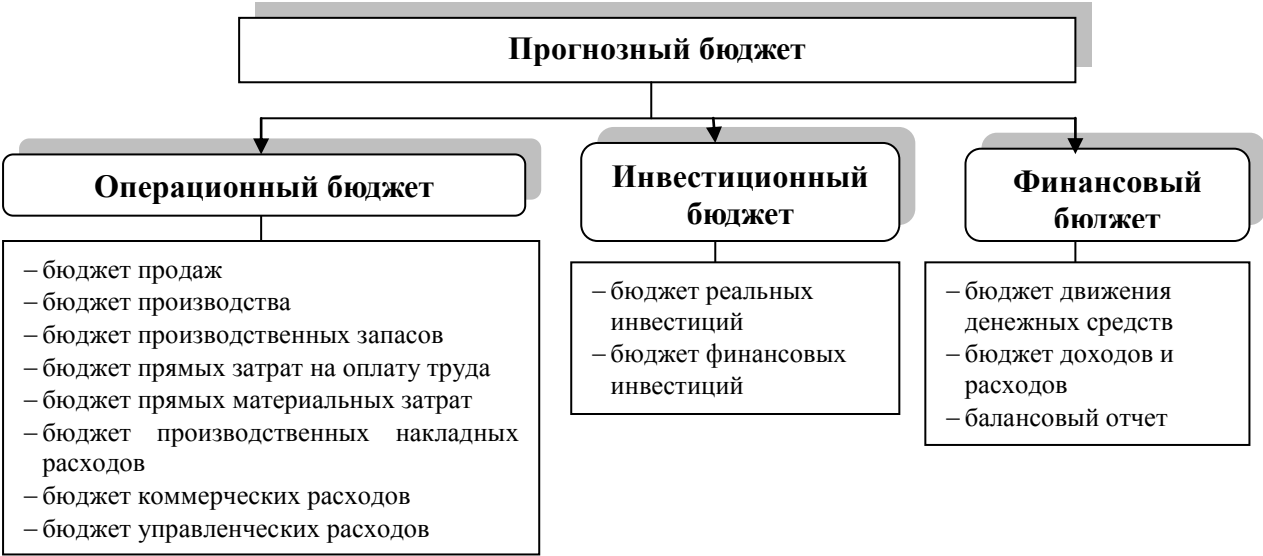


Рисунок – Структура прогнозного бюджета экономического субъекта

Приложение 7

Таблица – Особенности назначения плановой и внеплановой выездной проверки¹

Плановая выездная проверка	Внеплановая выездная проверка
<p>– Получение информации из внутренних (информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами самостоятельно в процессе выполнения ими функций, возложенных на налоговую службу) и внешних (обмен информацией с контролирующими и правоохранительными органами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также иная информация, в том числе общедоступная) источников</p>	<p>– Поступление в налоговые органы информации от юридических и физических лиц (физические лица обычно представляют информацию о том, что налогоплательщик выплачивает зарплату в «конверте»; юридические лица обычно присылают информацию о налоговых правонарушениях в отношении своих конкурентов);</p> <p>– Поступление информации из правоохранительных органов.</p>

¹ Путилин, Д. Выездные налоговые проверки / Д. Путилин // Internet resource: <http://blogfiscal.ru>. - Коллективный блог про налоги и налоговый контроль

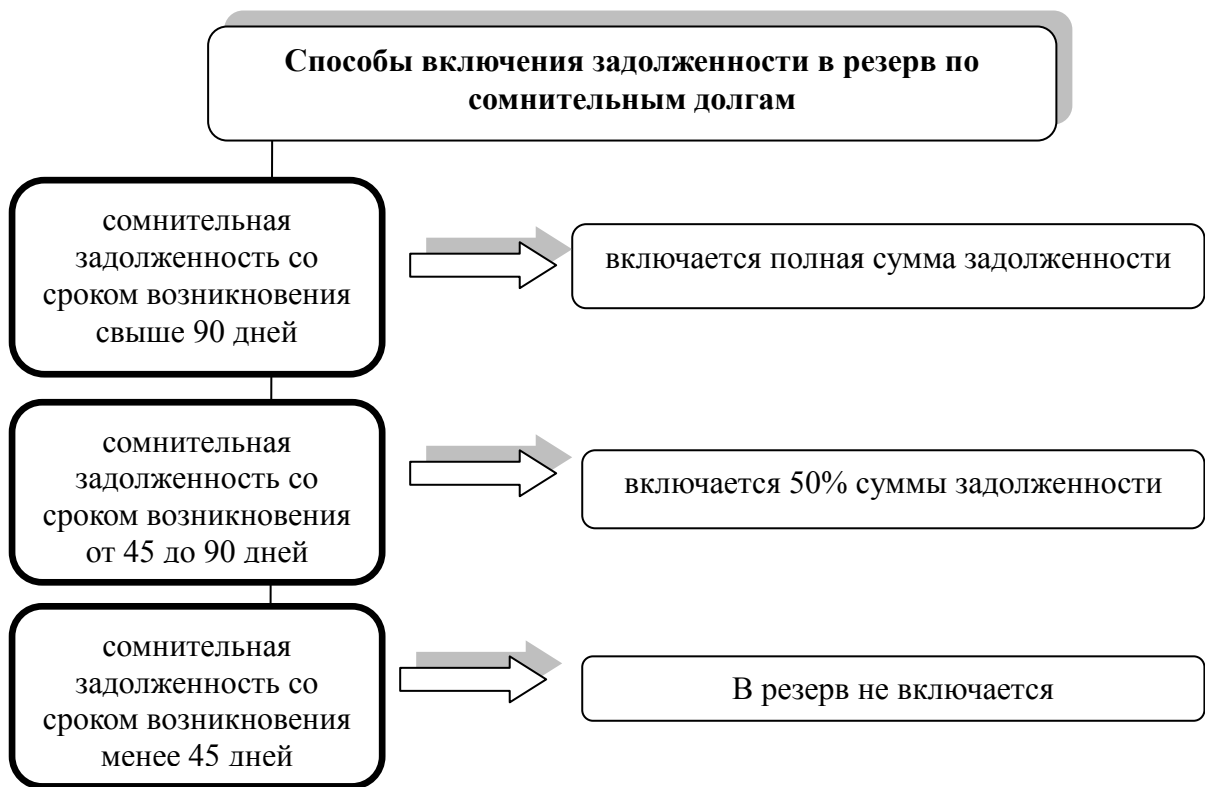


Рисунок - Способы включения задолженности в резерв по сомнительным долгам