

А. Б. Высотская

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Аннотация: В свете того, что основной целью современной налоговой системы является формирование стимулов развития рыночных институтов, создание благоприятных условий для повышения эффективности производства и обновления основных фондов предприятий, снижение налогового бремени должно сопровождаться снижением затрат на функционирование административной налоговой системы, а также развитием “социальной” и “регулирующей” функций налогов.*

*Преобразования налоговой системы, направленные на снижение налогового бремени, на сокращение региональных и местных налогов, приводят к необходимости построения адекватных современным требованиям и условиям перспективных концептуальных моделей, значимость которых на данном этапе явно недооценена.*

*В этой связи основополагающее значение приобретает метод ситуационно-матричного моделирования для целей налогового планирования, как метода прогнозирования финансового состояния предприятия. Существовая, как форма представления в виде универсального языка транзакций, через которые компактно и единообразно отображаются взаимоотношения субъектов экономики в различных организационных формах и на различных иерархических уровнях, данный метод позволяет раскрыть первоначальную структуру, лежащую в основе любой встречающейся на практике финансовой категории.*

*Ключевые слова: налоги и налогообложение, матрицы, моделирование, бухгалтерский учет, налоги, планирование, финансы, предприятия, управление, оптимизация.*

**П**араллельно с развитием системы налогообложения в мире происходило развитие системы налогового планирования на различных уровнях – от частных хозяйств до крупных организаций.

Необходимо подчеркнуть, что налоговое планирование, хотя и является достаточно популярным термином, на настоящий момент не опирается на сколько-нибудь стройную теорию и не имеет единого научно признанного определения. Данное обстоятельство является результатом того, что налоговое планирование находится на этапе эмпирического освоения накопленных фактических данных.

С одной стороны, налоговое планирование является инструментом финансового моделирования, а с другой - последовательностью действий и избранием порядка ведения бухгалтерского учета, ориентированного на легитимное снижение бремени налогообложения. Ввиду этого, налоговое планирование может основываться на переоценке основных средств, образовании добавочных структур (правовых и организационных), мониторинге законодательных актов и, таким образом, давать возможность ощутимо уменьшить уровень затрат

через обоснованный план оптимизации обложения налогами.

Существует также методика налогового планирования, основанная на подборе различных версий совершения хозяйственно-финансовых операций и распределения активов с расчетом достижения наименьшей степени возникающих при деятельности предприятия налогово-финансовых обязательств. Налоговое планирование подобного рода уместно в любом случае, поскольку оптимизация налогообложения легитимными способами целесообразна как для процветающего предприятия, так и для балансирующего на черте нерентабельности или даже банкротства.

Кроме того, многие методики налогового планирования, существующие на сегодняшний день, ассоциируются в основной своей массе с нелегитимными методами налоговой оптимизации. Компетентное же налоговое планирование, дающее реальный подъем финансового положения, не станет ассоциироваться с противоправным уклонением от выплаты налогов. Отказ от такой процедуры, как налоговое планирование, в свою очередь, способен привести к усугублению финансовой ситуации предприятия, сокращению размера его оборотных

средств, утратам по совокупности (либо отдельным видам) налогов.

Налоговое планирование, точнее его принципы, должны быть основаны на соблюдении налогового законодательства и использовать легальные способы облегчения налогового бремени. Кроме того, непрофессиональное вмешательство в налоговое планирование и нарушение отмеченных выше принципов чревато для предприятия множеством проблем.

Методика планирования налогов может быть также сопряжена с рядом требований, таких как: конечная цель - снижение до минимума налогового бремени в рамках действующих законов в области налогообложения, включающих, в том числе и льготные статьи. Для обеспечения эффективности финансового руководства в условиях большого количества выплат во внебюджетные фонды и бюджет, необходимо введение в организациях планирования налогов. При верной подготовке планирование налогов позволяет избежать штрафных санкций, результативно управлять финансовыми потоками, создать схему обоюдовыгодных договоренностей с клиентами и поставщиками организации, предельно повысить ее прибыль, сократить обязательства по налогам, соблюсти законы в области налогообложения благодаря исключению ошибок при расчетах налоговых отчислений. Последнее возможно при использовании математически обоснованной методики налогового планирования, методики, которая может быть понята и принята в любой стране мира.

Стратегия управления финансами представляет собой детальный всесторонний комплексный план, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление миссии фирмы и достижение её целей.

Поскольку фирма представляет собой совокупность структурных подразделений, функционирующих в различных сферах экономики, представляется целесообразным структурировать подразделения по целям и задачам, выполняемым ими в рамках группы.

После выработки общей финансовой стратегии организации специальные подразделения в соответствии со стратегией организации, а также в соответствии с состоянием финансового рынка разрабатывают инвестиционную и кредитную стратегии организации. Такой подход позволяет, с одной стороны, «директировать» деятельность подразделений, то есть направить различные ас-

пекты деятельности организации в единое русло (директрису или вектор) в соответствии с миссией организации, а с другой стороны, гибкая и продуманная финансовая стратегия позволяет высшему менеджменту организации планировать развитие прочих направлений деятельности.

В процессе разработки стратегии финансового менеджмента широко применяются методы финансового планирования, финансового прогнозирования и финансового моделирования.

Возможность налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает определенные налоговые режимы для различных ситуаций. При этом допускается многообразие методов для исчисления налоговой базы, а также предлагаются различные налоговые льготы, если они будут действовать в одобренных органами государственной власти направлениях.

Однако в существующих методиках построения финансовых стратегий организаций, зачастую отсутствует либо сильно принижается роль налогового планирования, так, например, «матрица финансовых стратегий фирмы», предложенная В.Б. Акуловым<sup>1</sup> достаточно поверхностно касается вопроса формирования налогового поля организации. В.Б. Акуловым предложено все возможные виды финансовой стратегии фирмы представить в виде матрицы финансовых стратегий фирмы. Манипулируя в рамках данной матрицы, предлагается рассматривать проблему в динамике, давая возможность не только формулировать финансовую стратегию, но и модифицировать (менять) ее в результате изменения определенных параметров функционирования предприятия как такового. Таким образом, с учетом современных условий развития, существует вполне определенная необходимость выделения в структуре разработки финансовой политики организации отдельного направления – налогового планирования.

Многие авторы, например, Е.С. Вылкова, отмечают необходимость выделения налогового планирования в отдельное самостоятельное направление финансовой науки и практики управления финансами хозяйствующих субъектов<sup>2</sup>, определения его места в

<sup>1</sup> Акулов В.Б. «Финансовый менеджмент», Петрозаводск, 2002 г.

<sup>2</sup> Вылкова Е. С. Налоговое планирование в системе управления финансами хозяйствующих субъектов: Дис. д-ра экон. Наук, Санкт-Петербург, 2002, 345 с.

системе финансового менеджмента, систематизации накопленных разрозненных теоретических знаний и фрагментарного практического опыта в целях обеспечения устойчивого роста предпринимательской активности и развития экономики страны.

Необходимо отметить, что изучение проблем налогового планирования на макроуровне также крайне актуально, однако оно является предметом самостоятельного научного исследования, содержащегося в трудах Т.Ф. Юткиной, Ф.Х. Банхаевой и других. Предметом отдельного исследования являются также вопросы планирования налогов физическими лицами. Бесперспективность эпизодического внимания к налоговому планированию со стороны хозяйствующих субъектов выявила объективную потребность разработки концептуальных системных не только функциональных, но и процессных подходов к налоговому планированию в рамках управления денежными потоками и финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов.

По налоговому планированию, осуществляемому налогоплательщиком, подготовлено множество исследований как экономического, так и правового характера. При этом единая точка зрения в определении налогового планирования налогоплательщика отсутствует. Анализ имеющихся позиций позволяет все же выделить две основные их группы, получившие наибольшее распространение.

Первая группа рассматривает налоговое планирование как способ минимизации (оптимизации) налоговых платежей.

Вторая группа исходит из того, что планирование - это прежде всего вид управленческой деятельности, а также способ оптимизации действий хозяйствующего субъекта.

Кроме того, существует и “двойственная” точка зрения.

Однако наиболее уместным представляется налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта рассматривать как часть управления его финансово-хозяйственной деятельностью или финансовыми потоками. При этом в зависимости от избранной стратегии налогоплательщика, это может быть как “учетно-расчетный” вариант, пассивно основывающийся на положениях налогового законодательства в части алгоритма исчисления отдельных налогов и своевременности их уплаты, либо вариант “оптимизации”. Однако такое деление условно, так как в любом случае элементы оптимизации присущи как процессу планирования, в

частности, в случае налогового планирования, вследствие того, что во многих нормах современного налогового законодательства заложен принцип альтернативного выбора, предоставляемого налогоплательщику (например, из двух методов амортизационных отчислений налогоплательщик самостоятельно выбирает один и т.д.).

Таким образом, из содержания налогового планирования со стороны налогоплательщика, вытекает более точное его определение, а именно планирование налоговых платежей, как части управления финансовыми потоками, направленной на использование законных способов и методов оптимизации налоговых платежей.

Следовательно, понятия “налогового планирования” и “налогового менеджмента” методологически не могут быть отождествлены. Так как планирование является не единственной функцией налогового менеджмента, в процессе которого, в частности, производится текущая оценка и регулирование возникающих (вновь выявленных) налоговых рисков по проведенным (предполагаемым) операциям. При этом справедливо мнение ученых относительно того, что в “понятие будущего финансового состояния кроме общепринятых показателей целесообразно также включать уровень налогового бремени”.

В экономической литературе, посвященной налоговому администрированию, налоговое планирование рассматривают также как функцию налогового администрирования, реализуемую налоговыми органами. Такой подход представляется правомерным, благодаря тому, что содержание налогового планирования, осуществляемого налоговыми органами, отличается от налогового планирования в рамках бюджетного планирования. Налоговые органы, выступая субъектами, отвечающими за реальное наполнение бюджета денежными средствами, в основу планирования закладывают оценку налоговой базы определенного региона, в том числе по видам налогов, учитывают длительность налогового периода также по отдельным налогам. Налоговые органы учитывают также и прогнозируемый уровень собираемости налогов, принимая во внимание принципиальное различие интересов государства и налогоплательщиков в отношении налогов. В частности, в расчеты включаются предполагаемые суммы налоговых поступлений, составляющие налоговые задолженности предыдущих периодов.

Необходимо отметить, что существующие методики налогового планирования обычно сосредотачиваются на каком-либо одном виде налогообложения и, как результат, зачастую не охватывают всех возможных последствий принимаемых управленческих решений.

Это обстоятельство является следствием недооценки необходимости системного подхода к налоговому планированию как к процессу, который, по нашему мнению, должен учитывать не только прямые последствия решений по конкретному виду налога, но и опосредованное влияние этого решения на налогообложение по другим видам налогов. Следующий простой пример поясняет сказанное.

Так, снижение налоговой нагрузки, к примеру, по социальному страхованию и пенсионному обеспечению, связанное с налоговым бременем на оплату труда, увеличивает, благодаря снижению издержек (затрат), налогооблагаемую базу налога на прибыль. Таким образом, следует ожидать увеличения суммы налога на прибыль при той же его ставке. И наоборот, увеличение налогового бремени

на оплату труда приведет при прочих равных условиях к уменьшению суммы налога на прибыль.

Можно привести и другие примеры. Но и этого достаточно, чтобы возникло понимание необходимости системного (комплексного) подхода к налоговому планированию как систематическому процессу. При этом налоговое планирование должно, по нашему мнению, основываться не на проводимых от случая к случаю расчетах, а на предварительно созданной математической модели бухгалтерского учета, включающей начисление налогов, и позволяющей оценивать на будущее налоговые последствия изменений в налоговой политике государства. Иначе говоря, это должна быть адаптивная модель, реагирующая, не только на изменение налоговых ставок, но на нормативное изменение налогооблагаемой базы и алгоритмов (формул) расчета сумм налогов. Кроме того, такая модель, должна также содержать возможности для оценки вероятных выгод и/или потерь от введения предполагаемых новшеств в системе налогообложения, как субъекта налогообложения, так и государственного бюджета.

### Библиография:

1. Верещагин С.Г., «Политика налогов в Древней Греции», статья в журнале Проблемы современной экономики, Номер N1/2(17/18),2006
2. Воронова И.В. Моделирование в бухгалтерском учете (на примере пищевой промышленности). Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – СПб, 2000. – 17 с.
3. Галаган А.М. «Основные принципы счетоведения», М., 1925
4. Де Морган, А., Элементы Арифметики, 5-е издание, Приложение «Главный Принцип Бухгалтерского учета», Лондон: Тэйлор и Уолтон, 1846.
5. Ижири, И. и Е. К. Келли, «Многомерный Бухгалтерский учет и Распределенные Базы данных: их Значения для Организаций и Общества», Бухгалтерский учет, Организации и Общество, издание 5, Номер 1, 1980, стр 115-123.
6. Кольвах О.И. «Компьютерная бухгалтерия для всех». – Ростов н/Д: Издательство «Феникс», 1996. – 416 с.
7. Кольвах О.И. «Математическая модель бухгалтерского баланса» //Строительство-98: Международная научно-практическая конференция: Тезисы докладов. – Ростов н/Д: РГСУ, 1998. – с.43-46.
8. Кольвах О.И. «Математические основы бухгалтерского учета и ситуационно – матричного анализа» // Все для бухгалтера. – 2004. - №21 (141).
9. Коростылёв Ю.В. Государственный финансовый контроль: проблемы и перспективы// Финансы. -1997. -№8. -С.3-5.
10. Палий В.Ф. Бухгалтерский учёт в системе экономической информации.- М.: Финансы, 1975.-160с
11. Соколов Я.В. Бухгалтерский учёт: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с

12. Соколов Я.В. «Очерки по истории бухгалтерского учета». — М.: Деньги и статистика, 1991.
13. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.
14. Ткач М.В. Ткач В.И. Управленческий учёт: Международный опыт. - М.: Финансы и статистика 1994. — 144

**References (transliteration):**

1. Verewagin S.G., «Politika nalogov v Drevnej Grecii», stat'ja v zhurnale Problemy sovremennoj jekonomiki, Nomer N1/2(17/18),2006
2. Voronova I.V. Modelirovanie v buhgalterskom uchete (na primere piwevoj promyshlennosti). Avtoreferat dissertacii na soiskanie uchenoj stepeni kandidata jekonomicheskikh nauk. — SPb, 2000. — 17 s.
3. Galagan A.M. «Osnovnye principy schetovedenija», M., 1925
4. De Morgan, A., Jelementy Arifmetiki, 5-e izdanie, Prilozhenie «Glavnyj Princip Buhgalterskogo ucheta», London: Tjejlор i Uolton, 1846.
5. Izhiri, I. i E. K. Kelli, «Mnogomernyj Buhgalterskij uchet i Raspredelennye Bazy dannyh: ih Znachenija dlja Organizacij i Obwestva», Buhgalterskij uchet, Organizacii i Obwestvo, izdanie 5, Nomer 1, 1980, str 115-123.
6. Kol'vah O.I. «Komp'juternaja buhgalterija dlja vseh». — Rostov n/D: Izdatel'stvo «Feniks», 1996. — 416 s.
7. Kol'vah O.I. «Matematicheskaja model' buhgalterskogo balansa» //Stroitel'stvo-98: Mezhdunarodnaja nauchno-prakticheskaja konferencija: Tezisy dokladov. — Rostov n/D: RGSU, 1998. — s.43-46.
8. Kol'vah O.I. «Matematicheskie osnovy buhgalterskogo ucheta i situacionno – matrichnogo analiza» // Vse dlja buhgaltera. — 2004. - №21 (141).
9. Korostyl'jov Ju.V. Gosudarstvennyj finansovyj kontrol': problemy i perspektivy// Finansy. -1997. -№8. -S.3-5.
10. Palij V.F. Buhgalterskij uchjot v sisteme jekonomicheskij informacii.- M.: Finansy, 1975.-160s
11. Sokolov Ja.V. Buhgalterskij uchjot: ot istokov do nashih dnejj: Uchebnoe posobie dlja vuzov - M.: Audit, JuNITI, 1996. - 638 s
12. Sokolov Ja.V. «Oчерки по istorii buhgalterskogo ucheta». — М.: Den'gi i statistika, 1991.
13. Sokolov Ja.V. Buhgalterskij uchet: ot istokov do nashih dnejj. — М.: Audit, JuNITI, 1996. — 638 s.
14. Tkach M.V. Tkach V.I. Upravlencheskij uchjot: Mezhdunarodnyj opyt. - М.: Finansy i statistika 1994. — 144