

# §1 ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

И.В. Оробинская

## МЕХАНИЗМ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ АПК ПОСРЕДСТВОМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВНЫХ ФОНДОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

**Аннотация:** Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе налогообложения интегрированных структур АПК РФ. В российском налоговом законодательстве идея консолидированной отчетности нашла свое отражение с вступлением в силу изменений в пункт 1 статьи 246 главы 25 НК РФ. Так, участники консолидированной группы налогоплательщиков исполняют обязанности налогоплательщиков налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в части, необходимой для его исчисления ответственным участником этой группы. В предприятиях холдингового типа, имеет место консолидированные финансовые потоки, то есть все денежные средства условно сливаются воедино и направляются на общие нужды холдинга, а не на погашение затрат какого-либо одного юридического лица. Так, актуальной задачей является перераспределение бухгалтерской прибыли, рассчитанной по итогам каждого квартала на конец года с целью сокращения авансовых налоговых платежей, а значит, и снижения общей финансовой нагрузки и потребности в заемных денежных средствах. Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные концепции, представленные в трудах отечественных и зарубежных ученых, законодательные и нормативно-правовые акты государственных органов власти, федеральные законы, Указы Президента и Постановления Правительства РФ, материалы научно-практических конференций, затрагивающие вопросы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей. В работе использованы абстрактно-логический, монографический, статистико-экономический, экономико-математический и другие методы экономических исследований. Научная новизна исследования состоит в разработке и апробировании методического подхода к оптимизации налогообложения в интегрированных формированиях АПК посредством создания резервных фондов по сомнительным долгам, позволяющие повысить экономическую эффективность их функционирования. Создание резерва по сомнительным долгам, по нашему мнению, может позволить сократить налоговую нагрузку в случае неплатежей контрагентов, что приобретает наибольшую актуальность в отношениях между агрохолдингом и контрагентами — сельскохозяйственными предприятиями, которые являются потребителями продукции.

**Ключевые слова:** Оптимизация налогообложения, Налог на прибыль, Консолидированная группа, АПК, Резервный фонд, Сельхозтоваропроизводители, Сомнительный долг, Интегрированные формирования, Налоговое планирование, Налоговая нагрузка.

**В** российском налоговом законодательстве идея консолидированной отчетности нашла свое отражение с вступлением в силу изменений в пункт 1 статьи 246 главы 25 НК РФ. Так, организации, являющиеся ответственными участниками консолидированной группы налогоплательщиков, признаются налогоплательщиками в отношении налога на прибыль организаций по этой консолидированной группе налогоплательщиков.

Участники консолидированной группы налогоплательщиков исполняют обязанности налогоплательщиков налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в части, необходимой для его исчисления ответственным участником этой группы.

Следует отметить, что право на консолидацию — сложение доходов и убытков, зачет как внутрифирменного оборота передачи доходов и продукции между материнскими и дочерними хозяйственными обществами — в странах развитого правового порядка рассматривается как налоговая льгота инвестиционного характера.

В предприятиях холдингового типа, имеет место консолидированные финансовые потоки, то есть все денежные средства условно сливаются воедино и направляются на общие нужды холдинга, а не на погашение затрат какого-либо одного юридического лица. Так, актуальной задачей является перераспределение бухгалтерской прибыли, рассчитанной по итогам каждого квартала на конец года с целью сокращения авансовых налоговых платежей, а значит, и снижения общей финансовой нагрузки и потребности в заемных денежных средствах.

Налоговое планирование является легальным путем уменьшения налоговых обязательств путем корректировки

финансово-хозяйственной деятельности, структуры финансовых и товарных потоков организации при строгом соблюдении налогового законодательства и с учетом сложившейся арбитражной практики.

Следует отметить, что сущность налогового планирования заключается в признании за каждым налогоплательщиком права использовать все допустимые законами средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Так, в основе данного процесса лежит максимально полное и правильное использование всех установленных законом льгот и преимуществ, а также оценка позиции налоговых органов и учет основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства.

Основными целями налогового планирования является: оптимизация налоговых платежей, минимизация налоговых потерь по конкретному налогу или по их совокупности, увеличение объема оборотных средств предприятия, повышение эффективности работы организации.

Нам представляется, что описываемый процесс планирования подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений<sup>1</sup>.

На наш взгляд, оптимизация денежных потоков в предприятиях холдингового типа во многом реализуется за счет сбалансированности финансовых ресурсов и налоговой нагрузки. Мы предлагаем эффективную систему оптимизации денеж-

<sup>1</sup> Налоги и налогообложение — Москва, № 10 2013. — 730–741 с. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.10.9729

## Прогнозирование и планирование в налогообложении

ного потока по налоговым платежам посредством создания резервных фондов по сомнительным долгам.

Создание резерва по сомнительным долгам, по нашему мнению, может позволить сократить налоговую нагрузку в случае неплатежей контрагентов, что приобретает наибольшую актуальность в отношениях между агрохолдингом и контрагентами — сельскохозяйственными предприятиями, которые являются потребителями продукции. Следует отметить, что порядок создания резерва по сомнительным долгам рассмотрен в ст. 266 НК РФ. По общему правилу сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Бездолжными долгами (долгами, нереальными по взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней — в сумму создаваемого резерва вклю-

чается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ. Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадёжных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

В рамках рассматриваемого круга вопросов по возможной экономии на налоговых платежах, на наш взгляд, следует отметить, что в целях формирования резерва по сомнительным долгам срок отсчитывается не с даты возникновения задолженности, а именно с того момента, когда эта задолженность стала сомнительной.

Также подчеркнем, что при формировании резерва НДС и иные аналогичные обязательные платежи учитываются в составе задолженности, поскольку задолженность, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете формируется с учетом этих сумм. Это обстоятельство, в свою очередь, обуславливает собственно размер отчислений на формирование резерва по сомнительным долгам, а эти суммы, как было отмечено выше, в указанном размере включаются в состав внереализационных расходов.

Таблица 1

**Оптимизация денежных потоков головной компании  
при создании резервного фонда по сомнительным долгам**

Показатели	Объем невозвращенных денежных средств свыше 45 дней на конец квартала, тыс. руб.	Объем невозвращенных денежных средств свыше 90 дней на конец квартала, тыс. руб.	Объем невозвращенных денежных средств по кварталам, тыс. руб.	Сумма созданного резервного фонда, тыс. руб.	Объем денежного потока, сохраненного в компании за счет налога на прибыль, тыс. руб.	Экономия на процентах по краткосрочным кредитам, тыс. руб.
2011 год						
1 квартал	95 120	62 350	109 910	14 580	2 916	583
2 квартал	6 030	53 150	56 165	56 165	11 233	1 693
3 квартал	0	13 000	13 000	13 000	2 600	262
4 квартал	0	10 230	10 230	10 230	2 046	103
Всего					18 795	2 641
2012 год						
1 квартал	85 620	52 350	95 160	16 038	3 208	609
2 квартал	5 030	48 151	50 666	50 666	10 133	1 451
3 квартал	0	14 000	14 000	14 000	2 800	268
4 квартал	0	9 530	9 530	9 530	1 906	91
Всего					18 047	2 419
2013 год						
1 квартал	75 130	82 320	119 885	17 161	3 432	618
2 квартал	5 030	43 650	46 165	46 165	9 233	1 252
3 квартал	0	12 000	12 000	12 000	2 400	218
4 квартал	0	9 230	9 230	9 230	1 846	84
Всего					16 911	2 171

Таким образом, механизм резервирования сомнительных долгов дает неплохие возможности для уменьшения налога на прибыль (табл. 1).

Проведенный в исследуемом интегрированном предприятии анализ дебиторской задолженности показал, что наибольший объем просроченных долгов приходится на первый квартал. Это в основном долги предыдущего года за поставку ХСЗР, семян и техники головной

компанией своим контрагентам с пятидесятипроцентной предоплатой и с рассрочкой платежа до конца года. Во втором квартале часть долгов погашается, а часть перераспределяется в категорию просроченных свыше 90 дней. В третьем квартале основная часть долгов погашается в ходе арбитражных решений или мировых соглашений, остаток долгов учитывается в категории просроченных свыше 90 дней. В четвертом квартале погашается

**Экономический эффект от проведения комплекса мероприятий по оптимизации налоговых платежей в интегрированном формировании АПК, тыс. руб.**

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Выручка от реализации	1 325 450	1 457 995	1 560 055
Себестоимость реализованной продукции	1 234 220	1 357 642	1 452 677
Прочие расходы	69 858	76 844	82 223
Прибыль до налогообложения	21 372	23 509	25 155
Экономия от оптимизации денежных потоков при создании резервного фонда по сомнительным долгам	2 641	2 419	2 171
Итого прибыль до налогообложения	24 013	25 928	27 326
Налог на прибыль	4 803	5 186	5 465
Итого чистая прибыль	19 210	20 742	21 861
Экономический эффект	2 641	2 419	2 171

большая часть оставшихся просроченных долгов прошлого года, и появляются долги по контрактам текущего года с рассрочкой платежа до 31 октября.

Из описанной выше дебиторской задолженности формируется резерв по сомнительным долгам. Так как выручка первого квартала 2011 г. составляет 145,8 млн руб., то объем резервного фонда может быть не более 10% от этой суммы, а именно 14,58 млн руб. По оставшимся кварталам объем резервного фонда формируется подобным образом.

Так, создание резерва по сомнительным долгам в исследуемом холдинге позволит увеличить внереализационные расходы и сохранить суммарный объем денежных средств в компании в размере 18,8 млн руб., что позволит снизить потребность головной компании в краткосрочных кредитах на 5,9%, и иметь чистую экономию на стоимости заемных средств при двадцатипроцентной ставке банковского кредита в размере 2,6 млн руб.

Таким образом, комплекс мероприятий по оптимизации налоговых платежей по-

зволяет получить определенный экономический эффект (табл. 2).

Суммарный объем денежных средств, сохраненных в компании при проведении комплекса мероприятий по оптимизации налоговых платежей составит 53,7 млн руб., что дает возможность снизить потребность головной компании в краткосрочных кредитах на 15,2 %. Экономический эффект от проведенных мероприятий в 2011 г. оценивается в 2,64 млн руб. (2012 г. — 2,41 млн руб., 2013 г. — 2,17 млн руб), что позволяет увеличить прибыль головной компании на 12 % за счет сокращения платы за заемные средства.

Проведенные нами исследования свидетельствуют о том, что применение различных способов налоговой оптимизации позволяет достичь реального экономического эффекта в агрохолдингах.

Основываясь на проведенных теоретических и аналитических исследованиях, мы предлагаем мероприятия, направленные на совершенствование существующей системы налогообложения для сельхозтоваропроизводителей, реализация



которых будет способствовать повышению доходности и привлечению инвестиций в отрасль.

Очевидно, что низкое налоговое бремя в целом положительно сказывается на функционировании предприятий аграрной сферы и должно способствовать привлечению инвестиций в данный сектор экономики страны. Но вместе с тем в существующей налоговой системе РФ имеют-

ся определенные противоречия, которые тормозят этот процесс.

Таким образом, реализация механизма оптимизации налога на прибыль для участников консолидированной группы налогоплательщиков АПК посредством создания резервных фондов по сомнительным долгам будет способствовать формированию, конкурентоспособной и финансово-устойчивой экономики.

### **Библиография:**

1. Брызгалин А.В. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / А.В. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н. Головкин; под ред. канд. юр. наук А.В. Брызгалина. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт-Издат, 2007. — 320 с. ;
2. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы / Ю.А. Лукаш. — М.: ГроссМедиа, 2006. — 416 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. — М.: Юрайт-Издат, 2014. — 642 с.
4. Оптимизация параметров развития производства и налогообложения в интегрированных формированиях АПК: монография / Оробинская И.В., Оробинский А.С., Парахин Ю.Н.; под редакцией профессора Камалаяна А.К. — Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2010. — 199 с.
5. Оробинская И.В. Методические рекомендации по оптимизации налогообложения горизонтально-интегрированных объединений АПК / И.В. Оробинская // *Налоги и налогообложение-Москва*, № 10 2013. — 730–741 с.
6. Калаков Р.Н. Налогообложение инноваций: современное состояние и перспективы // *НВ: Финансовое право и управление*. — 2012. — 1. — С. 21 — 82. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_388.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_388.html)
7. Ермакова М.С. Особенности формирования учетной политики для целей налогообложения агрохолдинга // *НВ: Финансовое право и управление*. — 2013. — 2. — С. 77 — 105. DOI: 10.7256/2306-4234.2013.2.778. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_778.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_778.html)
8. Оробинская И.В. Методические рекомендации по оптимизации налогообложения горизонтально — интегрированных объединений АПК // *Налоги и налогообложение*. — 2013. — 10. — С. 730 — 741. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.10.9729.
9. Никитина А.Х. Налоговые льготы для российских сельхозтоваропроизводителей // *Налоги и налогообложение*. — 2013. — 8. — С. 566 — 571. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.8.9406.
10. И.В. Оробинская Эволюция становления и развития системы налогообложения сельскохозяйственных предприятий в России и зарубежных странах // *Налоги и налогообложение*. — 2012. — 8. — С. 54 — 63.

**Прогнозирование и планирование в налогообложении**

11. Оробинская И.В. Основы оптимизации налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей в России // *Налоги и налогообложение*. — 2013. — 11. — С. 807 — 817. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.11.9584.
12. И.В. Оробинская Особенности и анализ применения различных режимов налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей в России // *Налоги и налогообложение*. — 2013. — 2. — С. 85 — 95. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.02.1.
13. Аринин Е.А. Теоретические аспекты организационно-правового механизма налогообложения в Российской Федерации. // *NB: Финансовое право и управление*. — 2013. — 4. — С. 1 — 29. DOI: 10.7256/2306-4234.2013.4.855. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_855.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_855.html)
14. Антонова Е.В. Выбор методики определения налоговой нагрузки на предприятии // *Налоги и налогообложение*. — 2013. — 5. — С. 350 — 363. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.5.8770.

**References:**

1. Bryzgalin A.V. *Nalogovaya optimizatsiya: printsipy, metody, rekomendatsii, arbitrazhnaya praktika* / A.V. Bryzgalin, V.R. Bernik, A.N. Golovkin; pod red. kand. yur. nauk A.V. Bryzgalina. 4-e izd., pererab. i dop. — M.: Yurait-Izdat, 2007. — 320 s. ;
2. Lukash Yu.A. *Optimizatsiya nalogov. Metody i skhemy* / Yu.A. Lukash. — M.: GrossMedia, 2006. — 416 c.
3. *Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii: Chasti pervaya i vtoraya*. — M.: Yurait-Izdat, 2014. — 642 s.
4. *Optimizatsiya parametrov razvitiya proizvodstva i nalogoblozheniya v integrirovannykh formirovaniyakh APK: monografiya* / Orobinskaya I.V., Orobinskii A.S., Parakhin Yu.N.; pod redaktsiei professora Kamalyana A.K. — Voronezh: FGOU VPO VGU, 2010. — 199 c.
5. Orobinskaya I.V. Metodicheskie rekomendatsii po optimizatsii nalogoblozheniya gorizontal'no-integrirovannykh ob'edinenii APK / I.V. Orobinskaya // *Nalogi i nalogoblozhenie-Moskva*, № 10 2013. — 730-741 s.
6. Kalakov R.N. *Nalogoblozhenie innovatsii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy* // *NB: Finansovoe pravo i upravlenie*. — 2012. — 1. — С. 21 — 82. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_388.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_388.html)
7. Ermakova M.S. *Osobennosti formirovaniya uchetnoi politiki dlya tselei nalogoblozheniya agrokholdinga* // *NB: Finansovoe pravo i upravlenie*. — 2013. — 2. — С. 77 — 105. DOI: 10.7256/2306-4234.2013.2.778. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_778.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_778.html)
8. Orobinskaya I.V. Metodicheskie rekomendatsii po optimizatsii nalogoblozheniya gorizontal'no — integrirovannykh ob'edinenii APK // *Nalogi i nalogoblozhenie*. — 2013. — 10. — С. 730 — 741. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.10.9729.
9. Nikitina A.Kh. *Nalogovye l'goty dlya rossiiskikh sel'khoztovaroproduktelei* // *Nalogi i nalogoblozhenie*. — 2013. — 8. — С. 566 — 571. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.8.9406.

10. I.V. Orobinskaya Evolyutsiya stanovleniya i razvitiya sistemy nalogooblozheniya sel'skokhozyaistvennykh predpriyatii v Rossii i zarubezhnykh stranakh // Nalogi i nalogooblozhenie. — 2012. — 8. — С. 54 — 63.
11. Orobinskaya I.V. Osnovy optimizatsii nalogooblozheniya sel'skokhozyaistvennykh tovaroproizvoditelei v Rossii // Nalogi i nalogooblozhenie. — 2013. — 11. — С. 807 — 817. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.11.9584.
12. I.V. Orobinskaya Osobennosti i analiz primeneniya razlichnykh rezhimov nalogooblozheniya dlya sel'skokhozyaistvennykh tovaroproizvoditelei v Rossii // Nalogi i nalogooblozhenie. — 2013. — 2. — С. 85 — 95. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.02.1.
13. Arinin E.A. Teoreticheskie aspekty organizatsionno-pravovogo mekhanizma nalogooblozheniya v Rossiiskoi Federatsii. // NB: Finansovoe pravo i upravlenie. — 2013. — 4. — С. 1 — 29. DOI: 10.7256/2306-4234.2013.4.855. URL: [http://www.e-notabene.ru/flc/article\\_855.html](http://www.e-notabene.ru/flc/article_855.html)
14. Antonova E.V. Vybor metodiki opredeleniya nalogovoi nagruzki na predpriyatii // Nalogi i nalogooblozhenie. — 2013. — 5. — С. 350 — 363. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.5.8770.