

Налоговое планирование как один из факторов повышения эффективности предприятия

С.Н. Сайфиева

к.э.н., с.н.с., Институт проблем рынка РАН

А.В. Гильманова

государственный налоговый инспектор,

секретарь государственной гражданской службы РФ 3 класса,

Инспекция Федеральной налоговой службы России № 21 по г. Москве

«Вестник университета»,

серия «Развитие отраслевого и регионального управления».

ГОУВПО «Государственный университет управления». - 2008. - С. 232-238

Аннотация

По мнению авторов, налоговое планирование является одним из факторов повышения эффективности предприятия. В работе сформулировано определение данного мероприятия, рассмотрены его виды и методы. На примере конкретного предприятия показан способ осуществления налогового планирования, с помощью которого можно не только оценить уровень совокупной налоговой нагрузки и долю налогов в себестоимости продукции, но и влияние прямых и косвенных налогов на финансово-экономическое положение предприятия.

Ключевые слова

Система налогообложения, налоговое планирование, оптимизация, повышение эффективности деятельности предприятия, снижение налоговой нагрузки, налог на добавленную стоимость, на прибыль, на имущество, единый социальный налог, страховые взносы по ОПС

Далеко не безупречная налоговая система Российской Федерации создает массу проблем для успешного развития бизнеса, лишая его стабильности и перспектив роста [6]. Однако эффективность бизнеса во многом определяется не только рентабельностью предприятия, но и объемом расходов на администрирование налогообложения. По некоторым оценкам, затраты предприятий на ведение налогового учета составляют от 15 до 30% самой суммы налога [1]. Ю.В. Кузнецов [5] из валовых налоговых издержек обособил и содержательно раскрыл затраты на налоговое администрирование, влияние которых на экономический рост экономики, в свою очередь, математически обосновал Е.В. Балацкий [3]. По его мнению, при невысоких темпах экономического роста страны, ежегодный «навес» в виде 1-2% со стороны фискальных реформ за несколько лет может свергнуть производство либо в стагнацию, либо в рецессию. Можно предположить аналогичное влияние издержек на налоговое администрирование на финансово-экономическое положение предприятия.

Налоговое планирование является важной и неотъемлемой частью системы финансового управления в организации и позволяет заметно сократить объем расходов за счет продуманной программы оптимизации налогообложения, с которым связаны все сферы производственной, финансовой, хозяйственной деятельности предприятия на всем периоде его существования – с момента принятия решения о создании, в процессе функционирования и до полной ликвидации. Как отмечалось выше, налоговые платежи составляют значительную часть в общей сумме расходов предприятия. Таким образом, **налоговое планирование – это целая система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретно взятого случая.** В числе инструментов оптимизации налогообложения можно указать создание методологии бухгалтерского учета, разработку системы штрафов.

Следует отметить, что налоговое планирование изначально воспринималось как способ уклонения от уплаты налогов. Неверное понимание задачи оптимизации налогообложения и широкое применение так называемых «налоговых схем» создало массу проблем для некоторых предпринимателей. **Оптимизация налогов – ряд абсолютно законных мер, направленных на сокращение налоговых издержек.** Опыт зарубежных компаний показал, что продуманное налоговое планирование способствует не только повышению уровня дохода компании, но и роста ее статуса в глазах государства, что немаловажно для дальнейшего развития. Необходимость планирования в налогообложении в целях минимизации и оптимизации налоговых платежей обусловлена также высоким уровнем коммерческих рисков и большой вероятностью банкротства предприятия при принятии решений, не адекватных складывающейся обстановке.

На первом этапе налогового планирования проводят анализ динамики налоговых платежей и оценивают влияние налоговой нагрузки, как в целом, так и по отдельным налоговым платежам на финансовые показатели налогоплательщика. Рассмотрим возможность повышения эффективности реального предприятия (ООО «Меридиан») в результате внедрения системы оптимизации налоговых платежей. На данном этапе необходимы следующие мероприятия:

- выявление тенденции изменения динамики и структуры налоговых платежей за определенный период;
- выявление наиболее значимых и менее значимых налоговых платежей;
- выявление факторов, повлиявших на изменение налоговых платежей и их структуру.

Динамику налоговых платежей отражают абсолютные показатели, такие как цепные и базисные абсолютные приросты налоговых платежей, и относительные показатели – цепные и базисные темпы роста и темпы прироста. Данные показатели динамического ряда позволяют оценить изменение налоговых платежей за анализируемый период (см. табл. 1).

Таблица 1

**Динамика налоговых платежей ООО «Меридиан»
по сравнению с базисным 2003 годом**

Налоги	2003			2004			2005			2006			2007		
	Абс.	Тр	Тпр	Абс.	Тр	Тпр	Абс.	Тр	Тпр	Абс.	Тр	Тпр	Абс.	Тр	Тпр
Налог на прибыль	517959	100	0	391333	75,6	-24,4	467785	90,3	-9,7	1036151	200,0	+100,0	2208928	426,5	+326,5
НДС	1387412	100	0	1091801	78,7	-21,3	2304702	166,1	+66,1	1953583	140,8	+40,8	3249950	234,2	+134,2
Налог на имущество	5940	100	0	8712	146,7	+46,7	10076	169,6	+69,6	12980	218,5	+118,5	15754	265,2	+165,2
Единый социальный налог	399311	100	0	334357	83,7	-16,3	464280	116,3	+16,3	552513	138,4	+38,4	670782	168,0	+68,0
Страховые взносы на ОПС	157032	100	0	185549	118,2	+18,2	238359	151,8	+51,8	284829	181,4	+81,4	348796	222,1	+122,1
Налог на рекламу	140264	100	0	52244	37,2	-62,7	0	0	-100	0	0	-100,0	0	0	-100,0
Общая сумма налоговых платежей	2607918	100	0	2063996	79,1	-20,9	3485202	133,6	+33,6	3840056	147,2	+47,2	6494210	249,0	+149,0

Анализ динамики налоговых платежей ООО «Меридиан» показал, что за 2003 – 2007 гг. произошли следующие изменения:

- за исключением 2004 года, когда величина НДС снизилась на 21%, в результате снижения ставки до 18 %, в 2005 – 2007 гг. она заметно увеличилась, и ее превышение над 2003 годом составило 2,3 раза, на что во многом повлиял рост выручки от реализации и увеличение количества сырья и материалов в себестоимости продукции;

- за 2003 – 2007 гг. сумма налога на имущество неуклонно увеличивалась и в результате превысила значение показателя 2003 года в 2,3 раза из-за увеличения среднегодовой стоимости имущества, поскольку ставка налога на протяжении всех пяти лет осталась неизменной;

- сумма единого социального налога в 2004 году по сравнению с 2003 годом снизилась на 16 % из-за снижения ставки, а в дальнейшем только повышалась в связи с ростом фонда оплаты труда, в 2007 году она оказалась больше, чем в 2003 году на 68 %;

- сумма единого социального налога в 2004 году по сравнению с 2003 годом снизилась на 16 % из-за снижения ставки по данному налогу, а в дальнейшем только повышалась (вследствие повышения фонда оплаты труда), и в 2007 году она оказалась больше, чем в 2003 году на 68 %;

- за 2003 – 2007 гг. сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование постоянно повышалась пропорционально повышению фонда оплаты труда, и к 2007 году данное превышение достигло 122 % или 2,22 раза;

- поскольку налог на рекламу был отменен в 2005 году, его значение за последующие годы равно нулю;

- общая сумма налоговых платежей по сравнению с 2003 годом повысилась в 2,5 раза по сравнению с 2003 годом, это произошло в результате того, что почти по всем налогам сумма к уплате увеличилась более чем в два раза, а по НДС даже в четыре раза.

Для изучения структуры налоговых платежей необходимо определить их состав и долю каждого налога в общей сумме налоговых платежей. Состав налоговых платежей в организации зависит от ее вида, масштабов деятельности и применения специальных режимов налогообложения (см. табл. 2).

Таблица 2

Анализ структуры налоговых платежей ООО «Меридиан» за 2003 - 2007 гг.

Налоги	2003			2004			2005			2006			2007		
	Абс.	%	откл.												
Налог на прибыль	517959	19,9	0	391333	19,0	-0,9	467785	13,4	-5,6	1036151	27,0	+13,6	2208928	34,0	+7,0
НДС	1387412	53,2	0	1091801	52,9	-0,3	2304702	66,1	+13,2	1953583	50,9	-15,2	3249950	50,0	-0,9
Налог на имущество	5940	0,2	0	8712	0,4	+0,2	10076	0,3	-0,1	12980	0,3	0	15754	0,2	-0,1
Единый социальный налог	399311	15,3	0	334357	16,2	+0,9	464280	13,3	-2,9	552513	14,4	+1,1	670782	10,4	-4,0
Страховые взносы на ОПС	157032	6,0	0	185549	9,0	+3,0	238359	6,9	-2,1	284829	7,4	+0,5	348796	5,4	-2,0
Налог на рекламу	140264	5,4	0	52244	2,5	-2,9	0	0	-2,5	0	0	0	0	0	0
Общая сумма налоговых платежей	2607918	100	0	2063996	100	0	3485202	100	0	3840056	100	0	6494210	100	0

На изменение структуры налоговых платежей наибольшее влияние оказывают следующие факторы:

- увеличение выпуска и реализации продукции;
- диверсификация производства;
- изменения в налоговом законодательстве.

Анализ структуры налоговых платежей ООО «Меридиан» показал, что за 2003 – 2007 гг. произошли следующие изменения:

- доля налога на прибыль в общей сумме налоговых платежей снижалась в 2004 и 2005 гг., а затем начала повышаться и составила в 2007 году 34 %;

- доля НДС в общей сумме была максимальной в 2005 году (66 %), в последующие годы она снизилась до 50 %;
- доля налога на имущество является минимальной из всех налогов, уплачиваемых предприятием, и изменения за исследуемый период были незначительными;
- доля единого социального налога в общей сумме налоговых платежей колебалась между 15 % в 2003 году и 10% в 2007 году;
- доля страховых взносов изменялась пропорционально изменению доли ЕСН, поскольку у них налоговая база одинакова; в 2007 году она составила 5,4 %;
- доля налога на рекламу в 2004 году снизилась из-за уменьшения средств, направленных на рекламу, а в последующие годы вследствие отмены данного налога, его доля в общей сумме налоговых платежей была равна нулю.

Любое увеличение совокупных фискальных издержек (налоговых платежей) представляет собой вычет из финансовых активов фирмы, предназначенных для поддержания воспроизводственного процесса [3]. Поэтому необходима оценка величины налогового бремени на предприятие, что позволяет выявить направления для дальнейших действий по оптимизации налоговых платежей.

Для определения влияния налоговых платежей на финансовые результаты деятельности ООО «Меридиан» в динамике, проведем анализ тяжести налогового бремени. Для этого необходимо сгруппировать налоги по налогообrazующему элементу. За базу расчета принимаются: объем выручки от реализованной продукции (работ, услуг), фонд оплаты труда, стоимость имущества (всего или отдельной его части), прибыль. Такая группировка налогов позволит выявить те базы налогообложения, которые в наибольшей степени определяют совокупную налоговую нагрузку организации. Следовательно, на эти объекты и должны быть максимально направлены усилия по налоговому планированию [2]. Обобщающими показателями, к которым могут относиться налоговые платежи, и позволяющим определить величину налогового бремени на предприятии являются: выручка от реализации, вновь созданная стоимость, прибыль до налогообложения, чистая прибыль (см. табл. 3).

Таблица 3

Оценка величины налогового бремени на ООО «Меридиан»

	Показатель	2003	2004	2005	2006	2007
1	Выручка от реализации продукции	19586	38894	46244	49879	53131
2	Налоги, учитываемые в составе выручки	1387	1092	2305	1954	3250
3	Себестоимость продукции, коммерческие, управленческие расходы, всего	16895	36163	42064	44143	40682
4	В том числе расходы на оплату труда	950	1550	2450	3650	3960
5	Налоги, относимые на себестоимость продукции	556	520	703	837	1020
6	Операционные и внереализационные доходы	19	5	133	822	64
7	Операционные и внереализационные расходы	31	13	59	286	59
8	Налоги, относимые на финансовые результаты деятельности	146	61	10	13	16
9	Прибыль до налогообложения	1292	1631	1949	4318	9204
10	Налог на прибыль организаций	518	391	468	1036	2209
11	Чистая прибыль	774	1240	1481	3282	6995
12	Налоговые затраты	2608	2063	3485	3840	6494
13	Вновь созданная стоимость	4332	4853	7416	10772	17449
1	Налоговая нагрузка на выручку от реализации, %	13,3	5,3	7,5	7,7	12,2
2	Налоговая нагрузка на вновь созданную стоимость, %	60,2	42,5	47,0	35,6	37,2
3	Степень влияния прямых налогов, %	61,2	43,9	44,3	36,5	31,7
4	Доля налоговых платежей в себестоимости, %	3,3	1,4	1,7	1,9	2,5
5	Налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения, %	11,3	3,7	0,5	0,3	0,2

Существует несколько методик, по которым рассчитывается показатель налогового бремени. Согласно одной из них, коэффициент налогового бремени на предприятие можно выразить как соотношение всех налоговых платежей к выручке от реализации продукции, что позволяет определить долю налогов в выручке от реализации продукции.

$$НБ = \frac{НП}{ВР} \times 100,$$

где НБ – коэффициент налогового бремени на предприятие,

НП – сумма налоговых платежей,

ВР – выручка от реализации продукции, включая косвенные налоги.

Следовательно, чем больше данный показатель, тем выше величина налоговой нагрузки на предприятие.

Величину налогового бремени можно также вычислить путем отношения налоговых платежей к вновь созданной стоимости, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$ВСС = ОТ + НП + ЧП,$$

где ВСС – вновь созданная стоимость,

ОТ – затраты на оплату труда,

ЧП – чистая прибыль.

При этом методе величина налогового бремени определяется следующим образом:

$$НБ = \frac{НП}{ВСС} \times 100$$

Данный метод позволяет сравнивать налоговое бремя любой организации, несмотря на то, в какой отрасли она находится.

По данному показателю величина налогового бремени ООО «Меридиан» за 2003 – 2007 гг. имеет тенденцию к сокращению (см. табл. 3), поскольку темп роста вновь созданной стоимости превышал темп роста налоговых платежей. Это значит, что ООО «Меридиан» наращивает результаты своей деятельности.

Для того, чтобы определить степень влияния прямых налогов целесообразно использовать следующий метод определения налогового бремени:

$$НБ = 1 - \frac{ЧП}{П} = 1 - \frac{ЧП}{ЧП + НП'}$$

где ЧП – чистая прибыль,

П – прибыль предприятия, если бы оно не уплачивало налоговые платежи,

НП' - налоговые платежи, за исключением косвенных налогов (недополученная прибыль).

С помощью данного метода можно определить, какую долю чистой прибыли недополучило предприятие из-за уплаты налоговых платежей. Однако он не учитывает влияние косвенных налогов, поэтому его необходимо использовать в сочетании с оценкой воздействия налогов, включаемых в выручку, на финансовые результаты предприятия.

По степени влияния налоговых платежей на величину полученной прибыли у ООО «Меридиан» также прослеживается положительная тенденция, то есть уменьшается недополученная предприятием прибыль. За пять лет данный показатель уменьшился в два раза (см. табл. 3). Это произошло в результате снижения доли налоговых платежей, приходящихся на чистую прибыль.

Величину налоговой нагрузки на предприятие также отражают показатели, которые позволяют определить ее косвенными методами.

Долю налоговых платежей в себестоимости можно определить по следующей формуле:

$$ДНПс = \frac{НС}{С} \times 100,$$

где ДНПс – доля налоговых платежей в себестоимости продукции,

НС – налоговые платежи, относимые на себестоимость продукции,

С – себестоимость продукции.

К налогам, включаемым в себестоимость, относятся единый социальный налог, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и др. Данный показатель позволяет сделать вывод о влиянии налоговых платежей на себестоимость, поскольку налоговые платежи, включаемые в себестоимость продукции, приводят к ее увеличению, а значит, и к снижению прибыли. Таким образом, чем он больше, тем больше влияние налоговых платежей на предприятие.

В 2004 году по сравнению с 2003 годом доля налоговых платежей ООО «Меридиан» в себестоимости снизилась до 1,4%, то есть более, чем в два раза. Большое влияние на данный факт оказало резкое повышение себестоимости продукции. В дальнейшем произошел рост доли налогов в себестоимости и в 2007 году данный показатель составил 2,5 % (см. табл. 3).

Учитывая тот факт, что доля налогов в себестоимости отражает влияние не всех налоговых платежей, она является одним из важнейших показателей налоговой нагрузки на предприятие.

Налоговое бремя на предприятие можно определить с помощью отношения налоговых платежей, относимых на финансовые результаты и величины прибыли до налогообложения:

$$НБПдн = \frac{НПфр}{Пдн} \times 100,$$

где НБПдн – налоговое бремя на прибыль до налогообложения,

НПфр – налоговые платежи, относимые на финансовые результаты,

Пдн – прибыль до налогообложения.

На финансовые результаты относится налог на имущество и налог на рекламу (до его отмены в 2005 году).

На уменьшение налогового бремени ООО «Меридиан» по данному показателю с 11 % в 2003 году до 0,2 % в 2007 году (см. табл. 3) в первую очередь повлияла произошедшая в 2005 году отмена налога на рекламу. Второй причиной является увеличение прибыли до налогообложения.

Таким образом, анализ данных, полученных с использованием всех приведенных методов, позволяет сделать вывод, что суммарная налоговая нагрузка на ООО «Меридиан» за прошедшие 2003 - 2007 годы несколько снизилась. Настораживает только повышение налоговой нагрузки на выручку от реализации за 2007 год по сравнению с 2006 годом на 5,5 % в абсолютном выражении или на 60 % - в относительном.

Как показывает практика подавляющее большинство фискальных нововведений либо не повлияло на экономические тенденции, либо ухудшило положение предприятий [3]. Начиная с 2002 года, с появлением главы 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль», произошло снижение ставки налога на прибыль до 24 % и отмена налоговых льгот. Это привело к тому, что реальный налог на прибыль для предприятий не снизился, наоборот он увеличился на 6,5 %, так как раньше при 35-процентной ставке налога на прибыль действовала инвестиционная льгота, и до 50 % прибыли можно было расходовать на инвестиции и социальную сферу, поэтому для большинства предприятий фактический налог на прибыль был равен 17,5 % [7].

При существующей тенденции к снижению налоговой нагрузки на прибыль до налогообложения, в целом величина общей налоговой нагрузки на организацию ООО «Меридиан» достаточно высока. В этих условиях целесообразно осуществить налоговую оптимизацию.

Целью оптимизации должно быть не снижение налогов, а увеличение доходов субъекта предпринимательской деятельности после уплаты налоговых платежей. Налоги нельзя просто механически минимизировать, их необходимо оптимизировать, поскольку:

- сокращение одних налоговых платежей зачастую ведет к увеличению других;
- простое сокращение налогов путем отнесения расходов на затраты уменьшает финансовый результат и сдерживает развитие бизнеса.

Таким образом, налоговое планирование направлено на увеличение доходности бизнеса при одновременном сокращении его рискованности. Как следствие, эффективность применения технологий налогового планирования отражается не только снижением суммы налоговых обязательств, а, скорее, оптимизацией финансово-хозяйственной структуры, направленной на достижение вышеобозначенной цели. Технологии налогового планирования могут корректировать некоторые аспекты финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, но ни в коем случае не являться отправной точкой [4].

Налоговое планирование на предприятии подразделяется на *стратегическое* и *тактическое*. *Стратегическое* планирование должно осуществляться на этапе создания и регистрации предприятия и быть направленным на минимизацию налоговых обязательств в долгосрочной перспективе. Данный этап включает в себя выбор организационно-правовой формы хозяйствования, вида и профиля предпринимательской деятельности, место нахождения самого хозяйствующего субъекта, его обособленных подразделений и дочерних предприятий. *Тактическое* налоговое планирование представляет собой процесс организации расчета конкретных видов налогов на очередной финансовый год или среднесрочную перспективу с использованием всех предусмотренных законодательством возможностей для оптимизации их размера.

При налоговом планировании целесообразно использовать следующие методы: балансовый, метод экспертных оценок, метод ранжирования, метод корреляции, метод факторного анализа, метод планирования от достигнутого и другие. Одновременное использование нескольких методов налогового планирования позволяет достичь наилучшего результата.

В условиях постоянного изменения налогового законодательства наиболее точным и достоверным, на наш взгляд, является метод планирования от достигнутого, суть которого заключается в том, что за основу берутся налоговые платежи предприятия за базисный период, а затем происходит их корректировка с учетом тех изменений, которые произойдут в плановом периоде.

Налоговое планирование в организации основывается на пяти подходах к минимизации налоговых платежей:

- Использование льгот при уплате налогов. Например, по НДС перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налогообложения, насчитывает 43 позиции. Но как показывает практика, значительная часть этих льгот не используется в полной мере, вследствие неясного представления налогоплательщиков о порядке применения льгот.
- Разработка учетной политики. Варьируя учетной методологией в дозволенных законом пределах, налогоплательщик выбирает наиболее выгодные способы учета доходов, расходов или имущества.
- Контроль над сроками уплаты налогов.
- Использование отсрочки по уплате налогов. Например, применение кассового метода по налогу на прибыль. До 1 января 2006 года применение этого приема было возможно и по НДС. Данный прием позволял по мере получения денежных средств уплачивать НДС в более поздний срок, только после получения оплаты от контрагента.
- Сокращение объекта налогообложения. Этот способ наиболее применим для минимизации налога на имущество. Для сокращения налоговой базы по указанному налогу налогоплательщик использует инвентаризацию, переоценку и др.

В заключение необходимо отметить, что главной целью налогового планирования является не только минимизация налоговых платежей, но и повышение общей эффективности производства.

Литература

1. Авдашева С.Б., Андреева Е.И., Андрианова В.Д. и др. «Обзор экономической политики в России за 2002 год. Бюро экономического анализа. - М.: ТЕИС, 2003.
2. Адамов Н.А., Козенкова Т.А. Планирование и контроль налоговых баз //Все о налогах. – 2007. - № 7.
3. Балацкий Е.В. Налоговые реформы и экономический рост //Проблемы прогнозирования. – 2006. - № 2.
4. Варнавский А.В. Органическая концепция налогового планирования //Налоги и налогообложение. – 2007. - № 12.
5. Кузнецов Ю.В. «Что мы не знаем о налогах» //Отечественные записки. - 2002. - № 4-5.
6. Сайфиева С.Н., Гильманова А.В. Совершенствование налоговой системы России в целях обеспечения стабильного экономического роста //Вопросы экономических наук. - 2006. - № 3.
7. Сысоев А.В. Амортизационная политика как фактор инвестиционного развития экономики //Проблемы прогнозирования. – 2006. - № 1.