Министерство образования Республики Беларусь

Минский институт управления

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Предмет

«Финансы предприятий»

Тема

«Налоговое планирование на предприятии»

Минск

2009

Содержание

Налоговое планирование на предприятии

Список использованных источников

**Налоговое планирование на предприятии**

Как показывает практика, чаще всего руководство считает, что налогов уплачивается много, и дальше констатации факта дело не идет. В отдельных случаях принимаются весьма рискованные и зачастую незаконные попытки оптимизации налоговой нагрузки, основанные на удачном или не очень удачном опыте коллег по бизнесу. Применение нелегальных схем ухода от налогов характерно для начального этапа становления бизнеса, когда в попытке накопления первоначального капитала «все методы хороши» и собственники бизнеса не задумываются о долгосрочных перспективах. В ситуации если собственнику предприятия есть чем рисковать, возникает вопрос другого плана: «А можно ли создать на предприятии эффективную систему работы с налогами, когда и предприятие будет получать приемлемый уровень рентабельности, и налоговые органы не будут предъявлять претензий к системе уплаты налогов?» Положительный ответ на данный вопрос существует, и связан он с организацией системы налогового планирования на предприятии.

Прежде чем непосредственно приступать к налоговому планированию, следует разобраться в самом понятии, его содержании и составных элементах. Это позволит определить цели и границы применения налогового планирования, предостережет руководство предприятий от чрезмерных ожиданий, от возможностей налогового планирования [5, с.264].

Признаки налогового планирования. Вопрос о признаках налогового планирования является первостепенно важным. Вполне возможно, что предприятие уже занимается налоговым планированием. Как это определить?

Для этого необходимо ответить на вопросы, являющиеся по своей сути тестом на применимость налогового планирования на предприятии.

1. Каковы уровень и структура налоговой нагрузки на предприятии? При осуществлении налогового планирования на предприятии необходимо определить структуру и уровень налоговой нагрузки, знание которого позволяет определить ее оптимальность, что, в свою очередь, является основой для определения необходимости и возможных направлений налогового планирования.

Следует отметить, что справочные показатели являются ориентиром, но не догмой для оценки эффективности налогового планирования на предприятии. В практике встречаются ситуации, когда даже для предприятий одного вида деятельности разность в налоговой нагрузке составляла более 5% выручки и была обусловлена особенностями организации работы предприятия.

Так, помимо вида деятельности, на уровень налоговой нагрузки влияют:

- особенности стратегии сбыта продукции предприятия (работа на экспорт);

- организационная структура предприятия (работа в холдинге или самостоятельно);

- месторасположение предприятия (регионы с льготным режимом налогообложения);

- цели текущей деятельности (получение максимальной прибыли или расширение доли рынка);

- система работы с налоговыми органами (получение разъяснений, оспаривание спорных моментов налоговых проверок) и т.д. [4, с.111].

Многолетний анализ уровня налоговой нагрузки на предприятиях Республики Беларусь выявляет, что в зависимости от вида деятельности налоговая нагрузка находится в различных диапазонах (табл.1).

Таблица 1. Уровень налоговой нагрузки на предприятиях Республики Беларусь

|  |  |
| --- | --- |
| Вид деятельности | Доля нагрузки(% от выручки) |
| Машиностроение | 12-15 |
| Деревообработка | 12-15 |
| Строительство | 12-15 |
| Связь | 12-15 |
| Легкая промышленность | 8-10 |
| Пищевая промышленность | 8-10 |
| Производство подакцизной продукции(за исключением ликеро-водочной) | 25-30 |
| Производство ликероводочной продукции | 70-80 |
| Торговля | 6-8 |
| Сфера услуг | 15-30 |

Важно учитывать, что показатель налоговой нагрузки не должен рассматриваться как самоцель, но при этом должен учитываться на всех стадиях деятельности предприятия.

2. Отслеживается ли на предприятии динамика уровня и структуры налоговой нагрузки, причины ее обусловившие? Отслеживание динамики налоговой нагрузки свидетельствует о том, что предприятие своевременно оценивает влияние изменения налогового законодательства на финансово-экономические показатели деятельности предприятия. При этом предприятие имеет возможность адаптироваться к новому законодательству посредством мероприятий налогового планирования.

Так, с 2003 года в Республике Беларусь отмечается тенденция изменения системы исчисления и уплаты налога на землю (установление кадастровой оценки земель, введение повышающих коэффициентов местных Советов депутатов, ежегодная индексация ставок земельного налога). Перечисленные изменения в налоговом законодательстве привели к росту налоговой нагрузки по налогу на землю до уровня 0,2-1% выручки предприятия. Соответственно, если предприятие своевременно отслеживает динамику структуры налоговой нагрузки, то оно имеет возможность проводить оперативные мероприятия по сокращению налоговой нагрузки по налогу на землю: продажа неиспользуемой земли, передача земли в аренду, лоббирование интересов в местных органах власти об установлении понижающих коэффициентов [4, с.116].

Следовательно, отслеживание динамики налоговой нагрузки позволяет прогнозировать влияние изменения налогового законодательства на уровень налоговой нагрузки предприятий, своевременно оптимизировать затраты предприятия на уплату налогов.

3. Учитывается ли при заключении договоров его влияние на уровень налогообложения? Осуществление налогового планирования означает, что предприятие учитывает сумму уплачиваемых налогов на всех стадиях ведения бизнеса. Так, одним из элементов налогового планирования является оценка влияния заключаемых договоров на уровень налоговой нагрузки предприятия.

Анализ деятельности белорусских предприятий легкой промышленности, широко использовавших давальческие схемы, показал, что уровень налоговой нагрузки у них превышал 20%. При этом порядка 9-12% занимала налоговая нагрузка по платежам из фонда заработной платы. Налоговая нагрузка по НДС по данным предприятиям на 3-5% выше средней нагрузки по организациям отрасли, не использующим давальческие схемы. Указанное обстоятельство связано с тем, что выручкой предприятия в условиях использования давальческих схем является оплата за услуги по переработке сырья, основой которой в легкой промышленности служит фонд заработной платы, без учета стоимости сырья. Таким образом, практически вся стоимость услуги является добавленной стоимостью, облагаемой как НДС, так и платежами из фонда заработной платы (ставки которых составляют порядка 50% с учетом подоходного налога). Выходом из сложившейся ситуации является рациональное сочетание давальческих схем с производством из собственного сырья, в дополнение с использованием экспортных поставок по товарам, произведенным из собственного сырья.

Следовательно, уже на стадии заключения договоров на переработку и реализацию продукции можно учитывать особенности налогового законодательства, позволяющие оптимизировать уровень налоговой нагрузки предприятия.

4. Составляется ли на предприятии график уплаты обязательных платежей для оценки влияния налогообложения на движение денежных потоков? Составление графиков расчета с бюджетом по налогам позволяет избежать начисления пени по задолженности перед бюджетом в случае отсутствия денежных средств на счетах предприятия. Так, зная средний уровень налоговой нагрузки на предприятии и планируемый объем выручки, можно прогнозировать сумму денежных средств, необходимую к перечислению ежемесячно 22-го числа.

Экономия денежных средств на пене является дополнительным источником оборотных средств наряду с оптимальным уровнем налоговой нагрузки.

Значит ли это, что единственной целью налогового планирования является достижение минимальной налоговой нагрузки? Вовсе нет. Налоговое планирование следует рассматривать как комплексную работу организации, направленную на повышение эффективности работы посредством оптимизации уровня налоговой нагрузки.

В этой связи налоговое планирование - это создание таких экономических условий для работы предприятия, при которых налоги «не мешают» работе организации (предприятие уплачивает налоги и при этом имеет приемлемый уровень рентабельности, высокий уровень оплаты труда, имеет средства для инвестирования или получения кредитов) [8, с.39].

Создание экономических условий означает, что предприятие сознательно идет на некоторые ограничения в своей деятельности с целью оптимизации уровня налоговых платежей. Фактически проведение налогового планирования означает достижение максимального экономического эффекта (уровня рентабельности, объема продаж) при оптимальном уровне налогообложения в рамках существующего налогового законодательства. Соответственно, налоговое планирование необходимо в первую очередь предприятиям, ориентированным на легальную деятельность, а не на минимальные налоги любыми средствами. Традиционный подход к налоговому планированию исключительно, с точки зрения только минимальных налогов, не состоятелен. Важна не минимальность, а оптимальность уровня налоговой нагрузки.

Таким образом, приведенное определение налогового планирования предполагает, что в ходе проведения налогового планирования руководство предприятия должно получить ответы на следующие вопросы:

1. Какую сумму налогов и в какие сроки должен уплачивать налогоплательщик?

Этот вопрос означает составление на предприятии графика уплаты обязательных платежей исходя из сроков уплаты налогов, существующего уровня налоговой нагрузки и планируемого уровня выручки организации.

Например, чем выше рентабельность работы предприятия, тем выше налоговая нагрузка по налогу на прибыль. В свою очередь, убыточная работа означает неуплату налогов из прибыли. Но всегда ли убыточная работа является оптимальным вариантом налогового планирования?

Таким образом, приведенное определение налогового планирования предполагает, что в ходе проведения налогового планирования руководство предприятия должно получить ответы на следующие вопросы:

1. Какую сумму налогов и в какие сроки должен уплачивать налогоплательщик? Этот вопрос означает составление на предприятии графика уплаты обязательных платежей исходя из сроков уплаты налогов, существующего уровня налоговой нагрузки и планируемого уровня выручки организации. Например: предприятие знает, что уровень налоговой нагрузки составляет 10%. Выручка организации за месяц -100 млн. руб., соответственно, организации необходимо зарезервировать на счете 22-го числа порядка 10 млн. руб. для своевременности расчетов с бюджетом.

При этом планирование сумм уплачиваемых налогов является и дополнительным источником контроля над правильностью исчисления платежей. Так, если в течение квартала наблюдается значительное (более 5%) отклонение уровня налоговой нагрузки от запланированного уровня, то это может свидетельствовать:

- в случае снижения - об ошибках в исчислении налогов или высокой эффективности налогового планирования;

- в случае увеличения - о необходимости проведения мероприятия налогового планирования.

Также отклонение от планируемого уровня налоговой нагрузки может быть обусловлено изменениями налогового законодательства [9, с.187].

2. Имеется ли возможность минимизировать налоговые платежи? Данный вопрос налогового планирования является общераспространенным представлением экономистов о месте и роли налогового планирования в регулировании экономической деятельности предприятия. Среди мероприятий, которые необходимо провести с целью определения возможности минимизации платежей, целесообразно выделить следующие:

 - сравнительную оценку существующего уровня налоговой нагрузки предприятия со средним значением по республике;

- оценку договорных отношений с точки зрения их влияния на налогообложение;

- оценку организационной структуры работы предприятия с точки зрения подходов налогообложения;

- оценку маркетинговой политики предприятия с точки зрения налогообложения и т.д.

Приведенные направления налогового планирования не являются исчерпывающими. При этом следует отметить, что их применение не должно оказывать отрицательного влияния на результаты работы предприятия. Основная цель налогового планирования - это не минимизация сумм уплаченных налогов, а достижение оптимальных показателей экономической деятельности в рамках существующего законодательства без его нарушения.

3. Как выявить и минимизировать налоговые риски? Вопрос выявления и минимизации налоговых рисков является одним из направлений налогового планирования, который делает схожим налоговое планирование с аудитом. При этом следует отметить существенное отличие между этими двумя направлениями. Аудит проверяет правильность осуществленных сделок, а налоговое планирование определяет возможные проблемы по планируемым сделкам, позволяет прогнозировать ситуацию. Например: если предприятие с целью минимизации уплаты налога на прибыль решит создать ремонтный фонд, то аудит будет оценивать правильность отражения в учете уже совершенных операций, в то время как налоговое планирования будет оценивать влияние этого решения на планируемый уровень налоговой нагрузки [2, с.283].

Следует отметить, что налоговое планирование, в отличие от аудита, рассматривает не только существующие, но и вероятные налоговые риски, связанные как с деятельностью налоговых органов, так и обусловленные недостатками в работе предприятия.

Принципы налогового планирования. Исходя из изложенных целей, становится понятным, что налоговое планирование представляет собой процесс достижения оптимального в данных экономических условиях уровня налоговой нагрузки. Последнее предполагает наличие некоторых принципов и ограничений в организации налогового планирования.

1. Оптимизация, а не минимизация налогов. Разумеется, целью налогового планирования является вопрос не минимизации, а оптимизации уровня налогообложения в его чистом виде. При этом минимальный уровень налоговой нагрузки не всегда будет оптимальным. Необходимо учитывать ограничения, которые устанавливает государство и собственники предприятия.

Без сомнения, налоги платят те, у кого есть имущество и доходы. Поэтому самый простой способ - не иметь имущества и доходов, и тогда никаких налогов платить не нужно. Между тем вряд ли кого-либо устроит указанный вариант минимизации налогов [7, с.403].

2. Минимальное вмешательство в условия деятельности предприятия. Каждая организация является сложным механизмом, состоящим из определенной управленческой структуры. Любое вмешательство в ее деятельность в форме изменения организационной структуры, системы прохождения информации приводят к последствиям в управленческой сфере. Эти последствия нужно просчитывать и учитывать. Указанный принцип основывается на взаимосвязи методов налогового планирования и существующих экономических связей и организационной структуры предприятия, выбор оптимального характера вмешательства в деятельность предприятия .

3. Разумный налоговый риск. Применение схем минимизации, которые наверняка вызовут споры с налоговыми органами, как правило, не оправдано. Расходы на споры с налоговыми органами могут превысить экономию на налоге. В практике часто встречаются ситуации, когда необходимо обосновывать расходы, учитываемые в составе затрат при исчислении налога на прибыль. Особенно часто указанная ситуация связана с оказанием консультационных услуг, когда необходимо наличие как акта выполненных работ, так и непосредственно материального результата оказанных работ (отчет, анализ, бизнес-план). Чем более грамотно экономически обоснованы и документально оформлены результаты консультационной работы, тем меньше претензий со стороны налоговых органов. В процессе налогового планирования обычно возникает налоговый риск, который необходимо учитывать. При этом грамотно организованное налоговое планирование предполагает, что налоговый риск прогнозируем и экономически обоснован. В свою очередь, если предприятие не готово пойти на налоговый риск, то налоговое планирование применять не следует. Перечисленные принципы организации налогового планирования носят универсальный характер и применимы в условиях любого законодательства, о чем имеется практический белорусский опыт. При этом эффективность налогового планирования выражается не только в сокращении уровня налоговой нагрузки, но и в снижении размера штрафных санкций за нарушение налогового законодательства, в повышении рентабельности работы предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Акинин П.В., Жидкова Е.Ю. Налоги и налогообложение. Москва.: Эксмо, 2008. - 496 с.

2. Бондарь Т.Е., Василевская Т.И., Заяц Н.Е., Киреева Е.Ф., Алешкевич И.Н. Налоги и налогообложение. Минск.: Вышэйшая школа, 2008. - 320 с.

3. Братухина О.А. Методология, методика и практика исчисления налогов. Ростов-на-Дону.: Феникс, 2007. - 217 с.

4. Заяц Н. Налоги и налогообложение. Минск.: Вышэйшая школа, 2006. - 303 с.

5. Качур О.В. Налоги и налогообложение. Москва.: КноРус, 2009. - 360 с.

6. Маслова И.А., Попова Л.В., Дрожжина И.А. Практика исчисления налогов. Москва.: Дело и сервис, 2008. - 288 с.

7. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Москва.: Инфра-М, 2009. - 520 с.

8. Селезнева Н.Н. Налоговый менеджмент: администрирование, планирование, учет. Москва.: Юнити, 2007. - 224 с.

9. Черник Д.Г., Балакин В.В., Кирина Л.С. Налоговое консультирование. Москва.: Экономика, 2009. - 439 с.

10. Шапкова Е.Ю. Налоги и налогообложение. Москва.: Дашков и К, 2007. - 336 с.

11. Ялбулганов А.А. Финансы и налоги. Очерки теории и политики. Москва.: Статут, 2004. - 618 с.