

УДК 658.14/17

**НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР
ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Е.Н. Домбровская, О.В. Бодрова

*УО «Витебский государственный технологический
университет»*

Эффективность деятельности организации можно оценить соотношением доходов и расходов, связанных с ее деятельностью. Поскольку налоговые платежи представляют одну из статей расходов организации, то планирование налогов является составным элементом общей стратегии оптимизации расходов. Речь идет о налоговом планировании, цель которого – избрать такой путь, при котором налоговые платежи организации минимальны, а прибыль, остающаяся в распоряжении – максимальна.

Организации Республики Беларусь уплачивают более 20 различных видов налоговых платежей, общая сумма которых по отношению к валовой выручке отражает налоговую нагрузку. Общеизвестным считается, что при уровне налоговой нагрузки, превышающем 20%, необходимо регулярное проведение мероприятий налогового планирования. Налоговое планирование можно свести к трём основным моментам: 1) использованию налоговых льгот, предоставляемых законодательством; 2) разработке грамотной учётной политики; 3) осуществлению налогового контроля. Продемонстрируем на примере частного унитарного предприятия «Бугалюкс» некоторые возможности налогового планирования. Данное предприятие осуществляет пошив верхней женской одежды из собственного и давальческого сырья, поставляя изделия в основном за пределы Республики Беларусь (97% от общего объёма поставок). Средний уровень налоговой нагрузки предприятия за 2005-2006 гг. составил 21%, что свидетельствует о целесообразности мероприятий налогового планирования. Выявлено, что чистая прибыль предприятия за 2006г равнялась нулю, на предприятии имелась просроченная дебиторская задолженность, для финансирования текущей деятельности привлекались кредиты банка, что снижало эффективность деятельности предприятия. Кроме того, предприятие вынуждено было уплачивать штрафные санкции за несвоевременную уплату налогов и сборов. Анализ учётной политики предприятия показал, что учёт выручки от реализации осуществляется по методу начислений (по моменту отгрузки), на предприятии не создаются резервы по сомнительным долгам, не смотря на наличие просроченной дебиторской задолженности. Налоговыми льготами предприятие пользуется только в части нулевой ставки НДС по экспорту услуг по переработке давальческого сырья. На наш взгляд, для повышения эффективности деятельности предприятия в рамках мероприятий налогового планирования целесообразно совершенствовать учетную политику предприятия.

Важным моментом в учетной политике предприятия с точки зрения налогового планирования является установление субъектом хозяйствования момента (даты) фактической реализации объектов для расчета того или иного налога. Согласно налоговому законодательству Республики Беларусь предприятие имеет возможность установить момент фактической реализации объектов (выручки) для исчисления налогов в соответствии с учетной политикой путем выбора из двух предложенных законодательством вариантов:

- по мере оплаты товаров, иных ценностей, основных средств, выполненных работ, оказанных услуг - кассовый метод;
- по мере отгрузки товаров, иных ценностей, основных средств, выполненных работ, оказанных услуг – метод начисления.

Подход к определению выручки для целей налогообложения отличается от подхода к определению выручки для целей бухгалтерского учета: в бухгалтерском учете

выручка должна отражаться только по методу начисления, а для целей налогообложения выручка в налоговом учете по каждому из налогов может определяться как по кассовому методу, так и по методу начисления. Метод начисления, по которому работает «Бугалюкс», предполагает наступление момента фактической реализации объектов для исчисления налога в день отгрузки объектов и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. В этот день у предприятия появляется обязательство перед бюджетом по выплате налогов. При не поступлении денежных средств от покупателей на расчетный счет предприятия, «Бугалюкс» вынуждено изыскивать средства, чтобы погасить свои обязательства перед бюджетом, обеспечить бесперебойную работу предприятия (в том числе за счет кредитов и займов). При использовании метода начисления негативное влияние оказывает также инфляция, по причине которой ИЧУПП «Бугалюкс» при возврате денежных средств от дебиторов часть их фактически теряет, так покупательская способность денег снижается. Использование кассового метода учета реализации (по мере оплаты продукции, работ, услуг) позволит предприятию сократить расходы по обслуживанию кредитов и займов, снизить потери от инфляции, суммы штрафов за несвоевременную уплату налогов. Таким образом, данному предприятию необходимо разработать положения учетной политики отдельно для целей налогового и бухгалтерского учета.

Другим способом совершенствования учетной политики является создание резерва по сомнительным долгам. Факт создания резерва обязательно оговаривается в учетной политике предприятия. Сомнительным долгом предприятия признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями. Создавая резерв по сомнительным долгам, организация заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). Суммы отчислений в резерв включаются в состав операционных расходов на последний день отчетного периода на основе результатов проведенной организацией в конце квартала или отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности. Создавать такие резервы имеют право организации вне зависимости от применяемого метода отражения выручки от реализации в бухгалтерском учете. Для расчета суммы резерва по сомнительным долгам предприятия «Бугалюкс» может применять либо метод процента от объема реализации товаров (работ, услуг), либо метод учета счетов по срокам оплаты. При применении метода процента от объема реализации товаров (выполненных работ, оказанных услуг) для определения величины резерва по сомнительным долгам рассчитывается процент сомнительных долгов как отношение суммы сомнительного долга к объему реализации. Можно также воспользоваться методом учета счетов по срокам оплаты. Данный метод дает более подробный и точный расчет суммы резерва. На основании инвентаризации счетов к получению по «Бугалюкс» за 2006 год просроченная дебиторская задолженность составляла 40 млн. рублей, при этом выявлено, что счета на сумму 9,56 млн. рублей не будут оплачены в срок. Следовательно, сумма, направленная в резерв по сомнительным долгам «Бугалюкс» на 2007 год может составить 9,56 млн. рублей. Сумма созданного резерва по сомнительным долгам относится на уменьшение налогооблагаемой прибыли, и поэтому предприятию выгодно резервировать средства на эти цели. Если до конца года, следующего за годом создания резервов по сомнительным долгам, этот резерв не будет использован, то неизрасходованная сумма присоединяется к прибыли соответствующего года. Расчеты показали, что общая сумма налогов из прибыли при условии создания резерва уменьшится на 2,5 млн. рублей. В конечном итоге это будет способствовать росту чистой прибыли предприятия. Вышеизложенное позволяет сделать вывод о положительном влиянии налогового планирования на результаты деятельности организации.