

Юрчик В.И.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Каждый налогоплательщик имеет право принимать меры, направленные на правомерное уменьшение своих налоговых обязательств, любыми не запрещенными законом способами. Согласно ст. 210 ГК РБ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие законодательству, общественной пользе и безопасности, не наносящие вреда окружающей среде, историко-культурным ценностям и не ущемляющие прав и защищаемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, а также распоряжаться им иным образом [1].

Налоговое законодательство предусматривает различные налоговые режимы, в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры субъекта хозяйствования.

Налоговое планирование представляет собой плановый процесс определения объемов и структур налогооблагаемых баз путем распределения факторов производства, обеспечивающих эффективность воспроизводственных процессов хозяйствующего субъекта в рамках действующего законодательства. Налоговое планирование в процессе реализации призвано выполнять оперативные функции, функции контроля и функции планирования. На основании данных функций налоговое планирование можно представить в виде трехуровневой системы, включающей оперативный, тактический и стратегический элементы, в зависимости от которых трансформируется объективная сторона процесса налогового планирования, видоизменяются мероприятия по планированию

налогов (рис. 1).

Одним из составляющих налогового планирования согласно его структуре выступает оперативный уровень. Данная операционная функция реализуется на предприятии в виде текущего внутреннего налогового контроля. Согласно ст. 22 Налогового Кодекса РБ каждое предприятие-налогоплательщик обязано «вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и объектов налогообложения» [2].

Это означает, что субъект хозяйствования, находящийся и ведущий свою деятельность на территории Республики Беларусь, должен в полном объеме и своевременно исчислять и уплачивать в государственный бюджет и различные внебюджетные фонды налоги, сборы и другие, приравненные к ним платежи.

Во избежание административной и уголовной ответственности руководство предприятия должно следить за своевременным исчислением и уплатой налогов, т. е. производить текущие налоговые платежи во время и в полном объеме. Именно для этих целей на каждом предприятии должен проводиться текущий внутренний налоговый контроль, независимо от желания или нежелания руководства предприятия проводить налоговое планирование.

В процессе внутреннего налогового контроля осуществляются следующие мероприятия:

1) еженедельное ознакомление с нормативно-правовой базой и внесенными в нее изменениями, определение базы налоговых отчислений и ставок налогообложения по соответствующему виду налога. Изучение и усвоение действующего налогового законодательства – одно из основных объективных условий всей деятельности по налоговому планированию. Руководству предприятия необходимо знать: выступает ли предприятие субъектом налоговых правоотношений; какие



Рис. 1. Структура налогового планирования.

налоги обязано уплачивать предприятие; по какой ставке и с какой базы предприятие должно уплачивать налоги; какие установлены сроки уплаты того или иного налога; какие льготы предприятие может использовать при исчислении налогов. Ответы на данные вопросы даются сотрудником бухгалтерии, который является ответственным за ведение налогового учета на предприятии (при необходимости привлекаются работники юридической службы);

2) составление прогнозов налоговых обязательств организации (налоговый календарь) с целью оптимизации потоков налоговых платежей. В данном случае предприятие должно действовать по принципу уплаты налоговых платежей в последний день установленного для этого срока – это позволит не изымать досрочно из оборота свободные денежные средства. Налоговый календарь разрабатывается каждым предприятием самостоятельно с учетом отраслевых и организационно-правовых особенностей. Прогноз налоговых обязательств организации рассчитывается на основе налогового календаря, публикуемого в периодической печати или правовых базах данных. Налоговый календарь составляется работниками бухгалтерии, последние предоставляют в финансовую службу предприятия ежемесячный график налоговых расходов, который используется при прогнозировании финансовых потоков;

3) контроль за составлением первичной документации, за ведением бухгалтерских регистров, за своевременностью и правильностью расчетов, за исполнением налоговых обязательств. Данный контроль осуществляется службами внутреннего аудита, планирования и ревизионной службой;

4) исследование причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации. Рассчитываются по данным бухгалтерского баланса коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами. Полученные коэффициенты сравниваются с установленными нормативами по данной отрасли.

При проведении работ по внутреннему налоговому контролю в необходимо использовать следующие инструменты:

- правовые базы данных – для изучения действующего законодательства;
- разъяснения ГНК РБ;
- специальную литературу (комментарии ведущих специалистов по налогообложению, периодические издания);
- разъяснения аудитора и юриста.

На тактическом уровне налоговое планирование становится частью общей системы финансового управления и контроля, производится специальная подготовка (планирование) контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных хозяйственных контрактов. На данном уровне проводятся следующие мероприятия:

1) обзор нормативно-правовой базы и комментарии специалистов по налоговой тематике (в том числе по СМИ);

2) составляются прогнозы налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок. Данные прогнозы впоследствии учитываются при формировании прогнозов финансовых потоков предприятий, служащих базовым критерием принятия инвестиционных решений;

3) составляется график соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения финансовых ресурсов организации;

4) прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.

В качестве инструментов для реализации вышеназванных мероприятий используются:

- экспертные правовые системы, базы данных по налоговой тематике (в том числе по СМИ);
- формирование запросов в налоговые инспекции; ГНК РБ, Министерство финансов и иные государственные органы;
- специальная литература;
- арбитражная и общегражданская судебная практика;
- разъяснения специализированных консалтинговых компаний.

Стратегическое налоговое планирование (прогнозирование) – заключительный, наивысший уровень налогового планирования. В практической плоскости налоговое планирование – это деятельность, связанная с перманентным генерированием способов налоговой оптимизации предприятия. Результатом этого процесса должен быть налоговый план, направленный на достижение стратегических интересов предприятия, поскольку планирование налогообложения имеет дело не с прошлыми, а с будущими налоговыми обязательствами, т.е. с выполнением финансовых обязанностей, вытекающих из сегодняшних решений. Налоговое планирование начинается с определения стратегических целей предприятия. Эти цели формируют потребность в принятии тех или иных управленческих решений. В соответствии с ними строится структура предприятия и связи внутри нее.

На каждом конкретном предприятии система налогового прогнозирования базируется на определенной налоговой идеологии. Налоговая идеология предприятия характеризует систему основополагающих принципов осуществления финансовой деятельности конкретного промышленного предприятия, определяемых его целями деятельности и налоговым менталитетом его учредителей и менеджеров.

Основной целью стратегического налогового планирования выступает разработка на основании прогнозов и тенденций развития налоговой системы РБ, эволюции финансовых рынков таких моделей и вариантов ведения хозяйственных операций субъектами предпринимательства, которые бы в наибольшей мере отвечали поставленным стратегическим целям предприятия, с учетом возможных изменений во внешней среде. Деятельность по стратегическому налоговому планированию требует не только знания современного налогового законодательства, анализа современной рыночной конъюнктуры, но и способности прогнозирования изменений в налоговом законодательстве в весьма отдаленной перспективе, видоизменений и появлений новых экономических институтов, так или иначе способных оказать воздействие на налоговую систему; что, в свою очередь, требует от специалиста, занимающегося планированием стратегических моделей развития предприятия, знаний в области юриспруденции, экономики, менеджмента, финансов, понимания экономической сущности налогообложения, изучения основных научных теорий по налогообложению.

Процесс формирования налоговой стратегии предприятия осуществляется по следующим этапам.

1. Определение общего периода формирования налоговой стратегии.

Главным условием его определения служит продолжительность периода, принятого для формирования общей стратегии развития предприятия, так как налоговая стратегия носит по отношению к ней подчиненный характер, она не может выходить за пределы этого периода (более короткий период формирования налоговой стратегии допустим).

Важным условием определения периода формирования стратегии предприятия в области налогообложения выступает предсказуемость развития экономики в целом, налоговой политики государства, конъюнктуры тех сегментов финансовых рынков, с которыми связана предстоящая финансовая деятельность предприятия. В условиях нынешнего нестабильного (а по отдельным аспектам непредсказуемого) развития экономики

страны этот период не должен быть слишком продолжительным и в среднем должен определяться рамками трех лет.

Условиями определения периода формирования налоговой стратегии предприятия служат также отраслевая принадлежность предприятия, его размер, стадия жизненного цикла и другие.

2. Исследование факторов внешней налоговой среды и налоговой политики государства.

Такое исследование предопределяет изучение экономико-правовых условий деятельности предприятия с учетом современного состояния налогового поля и возможного их изменения в предстоящем периоде. Кроме того, исходя из тезиса, что стратегия в области налогообложения – часть финансовой стратегии предприятия, на этом этапе разработки налоговой стратегии анализируется конъюнктура финансового рынка и факторы, ее определяющие. Также разрабатывается прогноз конъюнктуры в разрезе отдельных сегментов этого рынка, связанных с предстоящей деятельностью предприятия в процессе налогового планирования.

3. Формирования стратегических целей деятельности предприятия в области налогового планирования

Главной целью такой деятельности выступает повышение уровня благосостояния собственников предприятия и максимизация рентабельности производства за счет снижения налоговых расходов. Вместе с тем, эта цель требует определенной конкретизации с учетом задач и особенностей предстоящего развития предприятия.

Система налоговых стратегических целей должна обеспечивать формирование достаточного объема собственных финансовых ресурсов и высокорентабельное использование собственного капитала; оптимизацию совокупности налогооблагаемых баз; приемлемость уровня налоговых рисков в процессе осуществления предстоящей хозяйственной деятельности и т.п.

Систему стратегических целей в области налогового планирования следует формулировать четко и кратко, отражая каждую из целей в конкретных показателях – целевых стратегических нормативов. В качестве таких целевых стратегических нормативов по отдельным аспектам налогового планирования предприятия могут быть установлены:

- минимальная доля налоговых отчислений в добавленной стоимости, производимой предприятием;
- среднегодовой темп снижения доли налоговых отчислений;
- процентное распределение переменных и постоянных налоговых издержек предприятия при применении маржинального подхода определения прибыли; к переменным налоговым издержкам относятся все косвенные налоги и часть прямых налогов (в частности, налог на прибыль), к постоянным издержкам относятся все рентные налоги (земельный налог, налог на имущество и т.п.), единый налог на вмененный доход, социальный налог, взимаемые с работников, имеющих повременную оплату труда, и ряд других налогов;
- минимальный уровень денежных активов, обеспечивающий текущую налоговую платежеспособность предприятия;
- предельный уровень налоговых рисков в разрезе основных направлений хозяйственной деятельности предприятия.

4. Конкретизация целевых показателей налоговой стратегии по периодам ее реализации.

В процессе конкретизации целевых показателей налоговой стратегии по периодам ее реализации обеспечивается динамичность представления системы целевых стратегических нормативов налогового планирования, а также их внешняя и внутренняя синхронизация во времени.

Внешняя синхронизация предусматривает согласование во времени реализации разработанных показателей налоговой стратегии с показателями общей и финансовой стратегии

предприятия, а также с прогнозируемыми изменениями налоговой политики государства.

Внутренняя синхронизация предусматривает согласование во времени всех целевых стратегических нормативов налогового планирования между собой.

5. Разработка налоговой политики по отдельным аспектам деятельности по планированию налоговых отчислений.

Этот этап формирования финансовой стратегии можно считать наиболее ответственным.

Налоговая политика представляет собой форму реализации налоговой идеологии и налоговой стратегии предприятия в разрезе наиболее важных аспектов деятельности в области налогового планирования и на отдельных этапах ее осуществления. В отличие от налоговой стратегии в целом, налоговая политика формируется лишь по конкретным направлениям налогового планирования на предприятии, требующим обеспечения наиболее эффективного управления для достижения главной стратегической цели этого процесса.

Формирование налоговой политики по отдельным аспектам налогового планирования может носить многоуровневый характер. Так, в рамках политики управления налоговыми отчислениями предприятия могут быть разработаны политика управления косвенными и прямыми налогами. В свою очередь, политика управления косвенными налогами может включать в качестве самостоятельных блоков политику управления отдельными их видами (НДС, акцизы, и др.) и т.п.

6. Разработка системы организационно-экономических и экономико-правовых мероприятий по обеспечению реализации налоговой стратегии.

В системе организационно-экономических мероприятий предусматривается формирование на предприятии «центров налоговой ответственности» разных типов; определение прав, обязанностей и меры ответственности их руководителей за результаты налогового планирования; разработка системы стимулирования работников за их вклад в повышение эффективности налогового планирования и т.п.

Среди экономико-правовых мероприятий в области налогового планирования, способных облегчить достижение стратегических целей предприятия, можно выделить следующие:

- обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики, нормативно-правовой базы и ее изменения в долгосрочном периоде;
- составление прогнозов налоговых обязательств организации, в том числе при наступлении форс-мажорных обстоятельств;
- варианты (не менее двух) схем финансовых, документарных и товарно-материальных потоков;
- составление сетевого графика соответствия исполнения налоговых, финансовых и коммерческих обязательств организации;
- письменное обоснование применяемых схем и, в особенности, «узких мест», с точки зрения налоговых последствий;
- варианты возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации, прогноз эффективности применяемых мер, оценка риска различных программ действий.

7. Оценка эффективности разработанной налоговой стратегии.

Она выступает заключительным этапом стратегического налогового планирования на предприятии и проводится по следующим основным параметрам:

- согласованность налоговой стратегии предприятия с общей стратегией его развития. В процессе такой оценки выявляется степень согласованности целей, направлений и этапов в реализации этих стратегий;
- согласованность налоговой стратегии предприятия с предполагаемыми изменениями внешней среды. В про-

- цессе этой оценки определяется, насколько разработанная налоговая стратегия соответствует прогнозируемому развитию экономики страны, изменениям налоговой политики государства и конъюнктуры финансового рынка в разрезе отдельных ее сегментов;
- внутренняя сбалансированность налоговой стратегии. При проведении такой оценки определяется, насколько согласуются между собой отдельные цели и целевые стратегические нормативы предстоящей деятельности по налоговому планированию; насколько эти цели и нормативы корреспондируют с содержанием налоговой политики по отдельным аспектам налогового планирования; насколько согласованы между собой по направлениям и во времени мероприятия по обеспечению их реализации;
 - реализуемость налоговой стратегии. В процессе такой оценки, в первую очередь, рассматриваются потенциальные возможности предприятия в формировании финансовых, интеллектуальных и технико-организационных ресурсов для решения поставленных задач налогового планирования;
 - приемлемость уровня рисков, связанных с реализацией налоговой стратегии. В процессе такой оценки необходимо определить, насколько уровень прогнозируемых налоговых рисков, связанных с деятельностью предприятия, обеспечивает достаточное равновесие в процессе его развития и соответствует налоговому менталитету его собственников и ответственных за налогообложение менеджеров. Кроме того, необходимо оценить, насколько уровень этих рисков допустим для финансовой деятельности данного предприятия с позиций возможного размера финансовых потерь (налоговых санкций, пеней за несвоевременную уплату налогов);
 - результативность разработанной налоговой стратегии. Оценка результативности налоговой стратегии может быть проведена, прежде всего, на основе прогнозных расчетов финансовых коэффициентов, а также исходя из динамики показателя доли налоговых отчислений в добавленной стоимости. Наряду с этим могут быть оценены и нематериальные результаты реализации разработанной стратегии – рост деловой репутации (гудвилл) предприятия; повышение управляемости денежных потоков; повышение уровня социальной удовлетворенности прилегающей внешней среды и др.

УДК 330.8

Баюра А.Н.

БАНКИ ГРОДНЕНСКОЙ ГУБЕРНИИ В 1870 – 1914 гг.

В 60-е – 70-е годы XIX века в Российской империи в ходе осуществления буржуазно-демократических преобразований была создана кредитно-банковская система, характерная для капиталистического хозяйства в его монополистической стадии. На белорусских землях, в том числе и в Гродненской губернии, данная кредитная система начала складываться несколько позднее, чем остальных регионах Европейской части Российской империи – со второй половины 70-х годов XIX века. Основной причиной этого было то, что белорусские губернии имели более низкий, чем в целом по стране, уровень экономического развития и здесь преобладало кустарно-ремесленное и мануфактурное производство, не требующее больших капиталовложений.

Ведущую роль в кредитно-банковской системе Россий-

Основные инструменты для достижения стратегических целей предприятия:

- экспертные правовые системы, базы данных по налоговой тематике (в том числе по СМИ);
- формирование запросов в налоговые инспекции; ГНК РБ, Министерство финансов и иные государственные органы;
- специальная литература;
- арбитражная и общегражданская судебная практика;
- разъяснения и разработки специализированных консалтинговых компаний [3].

Таким образом, используя налоговое планирование, субъект хозяйствования осуществляет выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение наиболее низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. При реализации налогового планирования в рамках проведения крупных сделок или инвестиционных программ, необходимо перспективное налоговое планирование, т.к. многие принимаемые решения весьма дорогостоящи и могут повлечь за собой крупные финансовые потери.

Для того чтобы получить максимальные доходы с уплатой минимальных налогов, при условии непостоянства законодательства и регламентирующих документов, предприятие должно применять весь комплекс мероприятий, проводимых на оперативном, тактическом и стратегическом уровне налогового планирования. Кроме выше перечисленных мероприятий, налоговое планирование также должно основываться на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содержании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики, проводимой правительством.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс РБ от 7 декабря 1998 г. N 218-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 08.01.2004 N 267-3).
2. Общая часть Налогового Кодекса РБ от 19 декабря 2002 г. N 166-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 29.10.2004 N 319-3).
3. Черник Д.Г., Морозов В.П. Оптимизация налогообложения. Учебно-практическое пособие.- М.: ООО «ТК Велби», 2002.- 336 с.

ской империи играл Государственный банк, учрежденный 31 мая 1860 года. Цели Госбанка были определены его уставом очень широко. Они заключались «в облегчении денежных оборотов, содействии, посредством краткосрочного кредита, отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству, а также в упрочении денежной системы». [1] Отделение Государственного банка в Гродно было открыто позднее, чем в остальных губернских городах Северо-Западного края – 16 августа 1884 года. Однако в Гродненской губернии, в отличие от большинства других, отделение Госбанка действовало и в одном из уездных городов – Белостоке (открыло свои действия даже раньше, чем в губернском городе -17 июля 1884 года) [2].

Баюра Александр Николаевич, кандидат исторических наук, доцент каф. социально-политических и исторических наук Брестского государственного технического университета. Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.