

Таблица 2. Мероприятия по улучшению финансово-экономической ситуации на предприятии

Блоки, характеризующие аспекты деятельности предприятий	Мероприятия по улучшению ситуации	
Операционная деятельность субъекта хозяйствования	K_3 – привести штатное расписание в соответствие с нормативами численности	K_4 – сокращение непроизводительных затрат за счет экономии, заключение договоров на оказание услуг за средства собственников жилых помещений, применение сдельной системы оплаты труда вместо повременной
Финансовая деятельность	K_6 – переход на безубыточное функционирование путем диверсификации, сокращения издержек, расширения номенклатуры предлагаемых услуг. Введение предоплаты	
Приемлемость тарифов для потребителей	K_{12} – сокращение себестоимости $1м^2$, улучшение качества оказываемых услуг	
Инвестиционная и инновационная привлекательность	K_{15} – не допускать распыления финансовых ресурсов по многочисленным объектам, снижение стоимости ремонтно-строительных работ, поиск дополнительных источников финансирования капитального ремонта жилищного фонда	

Таблица 3. Анализ обслуживания жилого фонда по формам жилищных предприятий

Статьи затрат	ЖЭС №9	ЖСК ИЗ БЭЛЗ	ООО «Блик»
Техобслуживание, руб./м ²	125,8	164	596
Отопление, руб./м ²	144,5	262	192
Использование ВИК, руб./м ³	241,3	274	322,7
Подогрев воды, руб./чел.	4232	6012	5543
Вывоз мусора, руб./чел	312	312	526
Свет общий, руб./чел.	-	414	1286

По результатам комплексного анализа составляется таблица 2 с рекомендациями по улучшению критериев с наименьшими значениями.

Потребителям жилищно-коммунальных услуг не вся информация о финансово-хозяйственной деятельности может быть доступна, поэтому им для оценки жилищных предприятий предпочтительнее использовать анализ иерархий. Анализ иерархий относится к многокритериальным приемам оценки, который устанавливает приоритеты между критериями. Для этого приема характерно выполнение трех этапов: декомпозиции проблемы, сравнительные суждения, синтез приоритетов и выбор вариантов. Декомпозиция проблемы устанавливает задачи в виде иерархии. Этап «сравнительные суждения» предполагает установку приоритетов среди критериев и оценку каждого из возможных вариантов. Последний этап предусматривает определение значимых приоритетов и выбор вариантов. Этот прием предпочтителен еще и потому, что не все данные для расчета показателей могут быть доступны, а также для решения задач, поставленных потребителями информации о предприятии, не все показатели нужны.

Обслуживание жилого фонда в г. Бресте происходит предприятиями системы ЖКХ, частным предприятием ООО «Блик», ЖСК ИЗ. При выборе формы обслуживания – объединение жильцов или сторонняя обслуживающая организация, основным является «удельные затраты на обслуживание и эксплуатацию жилого фонда». Для сравнения они разбиваются по компонентам: техобслуживание, отопление, использование

ВИК, подогрев воды, вывоз мусора, свет общий. Затем определяются значимые приоритеты. Здесь учитываются такие особенности, как приборы учета воды, тепла, количество проживающих в доме. Анализ форм обслуживающих организаций (табл. 3) показал преимущества предприятий системы ЖКХ, на втором месте обслуживание силами ЖСК ИЗ. Обслуживание жилого фонда частными организациями самое дорогое.

Таким образом, предлагаемая методика комплексного анализа уровня экономического развития для определения конкурентоспособности предприятия обладает высокой чувствительностью и информативностью, для ее применения необходим небольшой объем информации. Комплексный экономический анализ потенциала предприятий для оценки конкурентоспособности помогает определить место предприятия на конкурентном рынке, оценить эффективность использования располагаемых ресурсов в развитии субъекта хозяйствования, потребителям ЖКУ выбирать предприятия и организации с наилучшими условиями предоставления услуг, инвесторам выгодно вкладывать средства, государственным органам контролировать деятельность предприятий и оценивать их общественную эффективность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Сучков Е. А. Теория экономического анализа: Учебно-методический комплекс / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Экономистъ, 2004. – 480 с.

УДК 336.225:336.228.3

Зазерская В.В., Юрчик В.И.

МЕТОДЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

В условиях рыночной экономики каждый субъект хозяйствования неизбежно сталкивается с вопросом: «Каким образом необходимо организовать деятельность, чтобы одновременно

выполнялись следующие три основные условия: чтобы доходы были максимально возможными, налоги, подлежащие уплате – минимальными, а организация не нарушала дей-

Юрчик Вера Ивановна, аспирант, ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

ствующего законодательства?»

Налог - это безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика. В соответствии с данным определением налогоплательщик вправе избрать такой способ уплаты налогов, который позволит уменьшить расходы, причиненные ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами. Ст. 21 Общей части Налогового Кодекса предусматривает, что "налогоплательщик имеет право использовать налоговые льготы при наличии основания и в порядке, установленном законодательными актами".

Уклониться от налогообложения можно как легальными методами, так и при помощи незаконных операций.

Избежание налогов — легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства, путем изменения своей деятельности.

Уклонение от уплаты налогов — нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В условиях существующей жестокой фискальной политики государства на фоне продолжающегося экономического кризиса и сокращения материального производства налоговое планирование позволяет предприятию минимально снизить его налоговые обязательства.

Под налоговым планированием понимаются способы выбора "оптимального" сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства.

Способы налоговой оптимизации различны по своей природе и в своем большинстве направлены на определенный сегмент налоговых отношений, не затрагивают весь комплекс налоговых проблем. К основным методам налоговой минимизации относят:

- метод замены отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта налогообложения;
- метод делегирования налоговой ответственности предприятию-сателлиту;
- метод принятия учетной политики с максимальным использованием предоставленных возможностей для снижения размера налоговых платежей;
- метод применения законодательно установленных льгот и преференций для различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков;
- метод упрощенной системы налогообложения.

Метод замены отношений. Одна и та же хозяйственная операция (приобретение имущества, получение дохода и т.д.) может иметь несколько путей решения. Действующее законодательство не ограничивает экономический субъект хозяйствования в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента и т.д.

Данный метод базируется на основном принципе гражданского права — принципе диспозитивности гражданско-правовых отношений, т.е. праве каждого хозяйствующего субъекта самостоятельно, без ограничений выбирать своих контрагентов, формы и условия сделки с ними. Суть метода заключается в том, что предприятие при юридическом оформлении хозяйственных отношений со своими контрагент-

тами выбирает гражданско-правовую норму, исходя не только из принципов оформления гражданско-правовых и юридической техники, но и с учетом налоговых последствий применения этих гражданско-правовых норм. Операция, предусматривающая обременительное налогообложение, заменяется на операцию, позволяющую достичь аналогичную или максимально близкую цель, и при этом применить такой вариант налогообложения, который снизит налоговую нагрузку. Любой гражданско-правовой договор содержит существенные условия, которые позволяют ограничить данный вид договора от другого.

Происходит замена одних хозяйственных правоотношений, налогообложение результатов которых происходит по повышенным ставкам, на другие близкие, однородные правоотношения, имеющие льготный режим налогообложения, при этом экономическая сущность хозяйственной операции остается неизменной. Заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей), а не только формальная сторона сделки, т.е. замена не должна содержать признаков притворности, мнимости или фиктивности, в противном случае налоговые органы в судебном порядке могут признать сделку недействительной.

Метод разделения отношений. Данный метод является производным от метода замены отношений. Как и метод замены отношений, он также основывается на принципе диспозитивности в гражданском праве, только в данном случае происходит не замена одних хозяйственных отношений на другие, а разделение одного сложного отношения на ряд простых хозяйственных операций, хотя первое может функционировать и самостоятельно. Метод разделения отношений применяется, как правило, в случаях, когда полная замена не позволяет достичь результата, наиболее близкого к цели первоначальной операции. Так, отношения по поводу реконструкции здания согласно экономической целесообразности, в соответствии с действующим законодательством, можно разделить на собственно реконструкцию и капитальный ремонт.

Реконструкция — это улучшение состояния объекта для продления срока его использования и повышение производительности сверх первоначальных нормативных показателей. Такие работы отражаются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» с последующим списанием на счет 01 «Основные средства». Квалификация выполненных работ осуществляется на основании смет, калькуляций, документально подтверждающих характер выполняемых работ. Сметная документация составляется в установленном порядке независимо от метода осуществления строительства — подрядным или хозяйственным способом.

Капитальный ремонт — это восстановление первоначальных характеристик объекта основных средств, включая расходы на поддержание объекта в рабочем состоянии. Затраты по капитальному ремонту относятся на себестоимость продукции и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Метод отсрочки налогового платежа. Данный метод основывается на том обстоятельстве, что срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения (моментом возникновения налогооблагаемого оборота, моментом приобретения имущества и т.д.) и налоговым периодом (месяц, квартал, год). Метод отсрочки налогового платежа, являясь интегральным и используя элементы прочих методов (замены, разделения отношений и т.д.), позволяет перенести момент возникновения объекта налогообложения, а соответственно и уплаты налога на последующий налоговый период.

В современных экономических условиях, при значительных размерах налоговых платежей, отсрочка уплаты налога в бюджет позволяет дополнительно использовать оборотные средства, предназначенные для уплаты налогов в будущем налоговом периоде. Например, предприятие может отсрочить возникновение облагаемого оборота путем перечисления денежных средств в последний день отчетного периода. Эта операция основана на том факте, что минимальное время прохождения платежей через банки составляет не один день, а в среднем около трех дней (для предприятий, находящихся в разных регионах). При осуществлении расчетов между партнерами учитываются, как правило, интересы обеих сторон. Покупатель, перечислив денежные средства за приобретенную продукцию в последний день отчетного налогового периода по договору (дает поручение банку на перевод денежных средств с его счета), может включить расходы на ее приобретение в расчет себестоимости текущего периода, хотя эта продукция будет использоваться в производственном процессе в следующем периоде, а также в текущем периоде принять к вычету оплаченный НДС поставщику при расчете НДС. Предприятие-продавец, отражающий выручку от реализации продукции по методу оплаты, в свою очередь, получив денежные средства на расчетный счет, отразит их уже в следующем отчетном периоде, и тем самым отсрочит уплату НДС и уплату налога на прибыль на один месяц, что в конечном итоге приведет к увеличению оборотных средств предприятия.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения. Самым радикальным способом не платить налоги является избавление от объекта налогообложения (один из способов обхода налогов) – воздержание от осуществления деятельности, отсутствие имущества. Основная цель данного метода – избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предприятия.

Метод делегирования налоговой ответственности предприятию-сателлиту. Этот метод заключается в передаче ответственности за уплату основных налоговых платежей специально созданной организации, деятельность которой призвана уменьшить фискальное давление на материнскую компанию всеми возможными способами, вплоть до криминальных. Данный способ минимизации налоговых отчислений наиболее часто используется в снабженческо-сбытовой деятельности.

Метод принятия учетной политики с максимальным использованием предоставленных возможностей для снижения размера налоговых платежей. При реализации данного метода основным инструментом является принятая на текущий финансовый год учетная политика предприятия, оформленная в виде приказа об учетной политике. Приказ об учетной политике предприятия, выступая основным регулятором процесса организации налогового планирования, содержит некоторое количество способов налоговой оптимизации предприятия посредством закрепления различных вариантов отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций в краткосрочной перспективе.

Метод применения законодательно установленных льгот и преференций для различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков. Льготный режим налогообложения связан с организационно-правовыми особенностями отдельных категорий предприятий, являющихся основными критериями, согласно которым предприятие получает существенные налоговые льготы. Использование метода применения законодательно установленных льгот и преференций для различных отраслей народного хозяйства и групп налогоплательщиков стало возможно благодаря желанию государства установить особые режимы налогообложения для:

- отдельных отраслей народного хозяйства - предприятия сельского хозяйства, образования, культуры, инновационной сферы и т.п.;
- наиболее нуждающихся в государственной поддержке в период реформирования экономики, групп налогоплательщиков - предприятия, занятые в сфере малого бизнеса и с иностранными инвестициями;
- территорий свободных экономических зон и предприятий, в них функционирующих;
- предприятий, участвующих в решении болезненных социальных вопросов - трудоустройство инвалидов, молодежи; оказание благотворительной помощи некоммерческим организациям и нуждающимся индивидуумам; помощь в проведении спортивных мероприятий и др.
- многих других хозяйствующих субъектов.

Все вышеуказанные льготы предусмотрены законодательными актами РБ и в исключительных случаях, указами Президента РБ.

Метод упрощенной системы налогообложения. Новые специальные налоговые режимы для организаций и индивидуальных предпринимателей – упрощенная система налогообложения также позволяют оптимизировать налогообложение. Плательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не уплачивают НДС (за исключение НДС по ввозимым товарам), сборы в республиканский и местный фонд и другие косвенные налоги из выручки, налог на прибыль, налог на недвижимость, целевые сборы в местные фонды. Кроме данных преимуществ, субъекту хозяйствования разрешается использовать сокращенную журнально-ордерную форму ведения бухгалтерского учета, что значительно упрощает документооборот в бухгалтерии предприятия. Отчетным периодом при применении упрощенной системы является квартал.

Выше перечисленные методы налоговой минимизации должны, прежде всего, оцениваться с учетом норм и требований действующего налогового, административного и уголовного законодательства. Применяя данные методы, администрация экономического субъекта занимается налоговым планированием, в результате которого выбирается наиболее эффективная модель налогообложения из всех возможных на конкретном временном интервале. При выборе одного из методов необходимо оценить:

- каким будет экономический эффект в результате применения того или иного метода;
- степень риска при проведении данных мероприятий по снижению налоговой нагрузки;
- экономическую выгоду, полученную другими субъектами хозяйствования при использовании данного метода;
- какой период времени в условиях постоянно изменяющейся законодательной базы можно применять конкретную схему налоговой минимизации;
- соотношение затрат на проведение мероприятий по снижению налоговой нагрузки и высвободившихся оборотных средств, в результате снижения налоговой базы, применения льготного режима налогообложения, льготной ставки и других методов налоговой минимизации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. 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).
2. Злобина Л.А., Стажкова М.М. Оптимизация налогообложения экономического субъекта: Учебное пособие. - М.: Академический Проект, 2003. – 240 с.
3. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. Изд. 2-е, перераб. И доп. – М.: ИНФРА – М, 2001. – 576 с.