

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Климова Н.В., зав. кафедрой экономического анализа и налогов, д.э.н., профессор Академии маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ, Россия

Налогообложение – одно из ключевых составляющих формирования бюджета страны, региона и муниципалитета (особенно в финансовый кризис), от которого зависит социальное и экономическое развитие всех субъектов хозяйствования, выполнение народнохозяйственных задач.

Анализ показателей налогообложения включает следующие задачи:

1. Определить динамику сумм налогов и сборов за исследуемый период времени. Рассчитать цепные и базисные темпы роста платежей по каждой позиции. Выявить те налоги, в динамике которых произошли наиболее значимые изменения и установить причины, вызвавшие их.

2. Рассчитать структуру сумм налогов и сборов за каждый год исследуемого периода. Выявить платежи, имеющие наибольший удельный вес в общей совокупности налогов. Дать характеристику изменений, произошедших за период в соотношениях удельных весов налогов и указать причины динамики налоговой структуры.

3. Рассчитать обобщающие и частные показатели налогообложения, оценить тенденцию изменения и установить их причины;

4. Проанализировать динамику задолженности предприятия по налогам и сборам. Оценить соотношения сумм задолженностей и сумм налогов и сборов, уплачиваемых предприятием. Определить зависимость изменения суммы налоговых платежей по наиболее существенным видам налогов от изменения объема деятельности организации и финансовых результатов (факторный анализ).

Тенденции, выявленные в динамике и структуре задолженности по отдельным налогам и сборам, и в соотношениях к суммам платежей, позволяют:

определить налоги, по которым сложились наибольшие задолженности;

выделить внутри исследуемого периода годы, в которые организация не смогла рассчитаться с госбюджетом и внебюджетными фондами по обязательным платежам;

выделить те виды обязательных платежей, которые вызывают у плательщиков наибольшие затруднения с уплатой, то есть наиболее обременительны для хозяйствующего субъекта. Подобная характеристика также является косвенной оценкой налоговой нагрузки;

по результатам анализа предварительно определить возможные факторы или причины, вызвавшие возникновение изучаемых задолженностей по налогам и сборам;

привлекая данные бухгалтерской и финансовой отчетности о деятельности организации, уточнить причины нарушений налоговой дисциплины, то есть завершить факторный анализ задолженностей.

5. Разработать мероприятия, направленные на поддержание налоговых обязательств (расходов, затрат, издержек) на приемлемом уровне.

Следует отметить, что российское налоговое и хозяйственное законодательство постоянно меняется. Кроме того, за анализируемый промежуток времени могли произойти существенные изменения и в структуре самой организации (как объекта исследования). Поэтому не все показатели сопоставимы по годам исследования и затруднено применение детерминированных методов анализа. Совокупность факторов влияния обширна и включает показатели экономического и технологического характера. Проведение факторного анализа требует от аналитика познаний в смежных областях: в налоговом и хозяйственном праве, в производственной технологии.

Налоговая нагрузка дает не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на хозяйствующий субъект и развитие его бизнеса. При расчете необходимо учесть тот факт, что налоги и сборы различаются между собой по признакам объекта обложения и источника уплаты. Поэтому в систему аналитических коэффициентов налоговой нагрузки включены различные показатели деятельности организации, которые характеризуют степень давления налогообложения на основные финансово-экономические показатели хозяйствующего субъекта: выручку от продажи продукции, себестоимость, прибыль до налогообложения и чистую прибыль.

Рекомендуемые для расчета показатели налогообложения отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Рекомендуемые показатели налоговой нагрузки организации

№ пп	Показатель	Методика расчета	Пояснения
Обобщающие показатели			
1	<i>Общий коэффициент налоговой нагрузки (коэффициент налогообложения выручки) (Кнв)</i>	$\frac{\text{Налоговые обязательства}}{\text{Выручка-брутто (с НДС)}}$	Показатель рекомендован Минфином для расчета налогового бремени. Если его величина от 20-25%, то это характеризует эффективность налогового планирования в организации. Если 25-40% - требуется привлечение налогового консультанта для выявления слабых сторон в бух учете и разработать схемы налоговой оптимизации. Если 40-70% - организация нуждается в пересмотре используемой системы налогообложения и разработке альтернативных вариантов. Если более

			70% - то такой бизнес целесообразно ликвидировать.
2	<i>Коэффициент налогообложения чистой прибыли (Кнчп)</i>	Налоговые обязательства	Показывает величину налоговых издержек на каждый рубль чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации
		Нераспределенная прибыль отчетного периода	
3	<i>Коэффициент налоговой ёмкости (Кнёмк)</i>	Величина налоговых платежей	Расчетное значение показывает долю налоговых обязательств в общих затратах организации
		Себестоимость (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	
Частные показатели			
1	<i>Коэффициент эффективности управления налоговыми обязательствами (Кэуно)</i>	Величина налога i-го вида	Указывает на долю отдельно взятого налога в величине объекта его налогообложения
		Величина дохода (расхода) i-го вида	
2	<i>Коэффициент налоговой оборачиваемости (Кно)</i>	Доходы организации (с учетом доходов от прочих видов деятельности)	Показывает величину полученных доходов организацией на каждый рубль возникших налоговых платежей. То есть чтобы заплатить один рубль налога необходимо произвести и продать товар (оказать услуги и работы)
		Налоговые обязательства	
3	<i>Коэффициент рентабельности налоговых затрат (Кнз)</i>	Чистая прибыль	Чем больше значение, тем выше эффективность налогового планирования
		Налоговые обязательства	
4	<i>Коэффициент налогообложения выручки и авансовых поступлений от покупателей (Кнвап)</i>	Налоговые издержки по НДС и акцизам	Показывает долю (при умножении расчетного значения на 100%) долю налоговых отчислений по НДС и акцизам в структуре чистой выручки
		Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	
5	<i>Коэффициент налоговой платежеспособности (Кнп)</i>	Положительный денежный поток по инвестиционной и текущей деятельности	Показывает сколько приходится поступивших денежных средств (приток) на один рубль налоговых обязательств
		Налоговые обязательства	

6	<i>Коэффициент остаточной налоговой платежеспособности</i>	Денежные средства (сальдо на конец периода) <hr/> Налоговые обязательства (сальдо на конец периода)	Показывает насколько процентов организация сможет рассчитаться по своим оставшимся налоговым обязательствам за счет денежных средств (при умножении показателя на 100%). Косвенно характеризует абсолютную ликвидность организации
7	<i>Коэффициент налогообложения прибыли до налогообложения (Кнпдн)</i> Кнпдн	Налоговые издержки, относимые на прибыль до налогообложения <hr/> Прибыль до налогообложения	Показывает величину налоговых обязательств с бухгалтерской прибыли в расчете на один ее рубль. Или при умножении на 100% - отражает долю налоговых обязательств при формировании прибыли до налогообложения
8	<i>Коэффициент налогообложения расчетной прибыли (Кнрп)</i>	Налоговые обязательства <hr/> Чистая прибыль + Налоговые обязательства	Данное значение показывает процент (при умножении расчетного значения на 100%) изъятия государством заработной организацией прибыли

Частными показателями коэффициента налогообложения выручки являются поочередное деление конкретного налога (налог на прибыль, налог на имущество и др.). Они рекомендованы ФНС России, косвенно характеризуют финансовое состояние организации и показывают долю, прежде всего, прямых налогов в выручке.

Коэффициент эффективности управления налоговыми обязательствами может быть представлен различными показателями, например:

$$\text{Коэффициент налогообложения оплаты труда (Кнот)} = \frac{\text{Налоговые издержки по оплате труда и отчисления по травматизму и увечью на производстве}}{\text{Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг}}$$

Могут быть рассчитаны показатели налоговой нагрузки на основе денежных потоков: коэффициент налогообложения чистого денежного потока, коэффициент налогообложения поступления (оттока) денежных средств.

Например,

$$\text{Коэффициент налогообложения чистого} = \frac{\text{Уплачено налогов (денежный поток по налоговым издержкам)}}{\text{Чистый денежный поток}}$$

Все полученные аналитические коэффициенты сводятся в таблицу и анализируются по годам. Данные коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики, динамика которых позволит сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия и об уровне ее воздействия на объект исследования за рассматриваемый период.

В то же время нельзя не отметить разработанные методики анализа налоговой нагрузки организации Крейниной М.Н., Кировой Е.А., Литвина М.И., Вылковой Е., Селезневой Н.Н., где отличительной особенностью от выше изложенной является расчет аналитических коэффициентов не только по выручке, но и добавленной стоимости, создаваемой в организации. Однако, ряд налогов имеют более широкую налоговую базу, чем добавленная стоимость (например, налог на имущество) и ее расчет имеет альтернативность вариантов, поэтому, на наш взгляд, предложенные показатели вполне достаточны для общей характеристики налоговой нагрузки организации. К тому же предлагаемая автором система показателей налогообложения организации позволит сопоставить уровень налоговой нагрузки предприятий различных видов экономической деятельности.

Важно отметить, что налоги должны быть соразмерны доходам налогоплательщиков. Принцип соразмерности взимаемых налогов с доходами налогоплательщиков заключается не только в том, что после уплаты налога у налогоплательщика должны оставаться средства, достаточные для развития бизнеса, но и в том, что в период внесения налоговых платежей, последние не должны превышать уровня текущих поступлений. Иначе возникнет возможность массовых банкротств, обусловленных именно налоговым фактором.

В посткризисный период налоги должны стимулировать экономическое и социальное развитие отечественных производителей товаров и услуг, создавать благоприятные условия для экономного потребления предприятиями энергетических и природных ресурсов, предотвращать приток импортных низкокачественных товаров.

Приобретение имущества, создание новых организаций должно осуществляться на основе целей и задач повышения эффективности, а не в зависимости от условий налогообложения, особенностей или специфических требований налогового законодательства. Основное внимание при организации нового бизнеса необходимо уделять распределению участия в капитале, увязке взаимных обязательств, учету специфики отрасли и условиям распределения дохода, а не расчетам того, сколько придется платить налогов при выборе того или иного варианта организационной формы предприятия.

Литература

1. Бондарчук Н.В., Грачева М.Е. и др., Финансово-экономический анализ для целей налогового консультирования / Н.В. Бондарчук, М.Е. Грачева, А.Ф. Ионова, З.М. Карпасова, Н.Н.Селезнева. М.: Информбюро, 2009. – 304 с.