

НАЛОГОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Рассматривается налоговая составляющая показателей эффективности деятельности хозяйствующих субъектов. Предложены новые научно обоснованные подходы к формированию возможных направлений в теоретических и практических исследованиях.

Ключевые слова: налог; налогообложение; управление налогообложением; налоговая составляющая.

E.S. VYLKOVA
Doctor of Economics, Professor,
Saint-Petersburg State University of Economics and Finances
e-mail: vylkovaelena@mail.ru

TAX COMPONENT OF BUSINESS ENTITIES' PERFORMANCE INDICATORS

The article studies the tax component of business entities' performance indicators. The author offers new scientifically grounded approaches to forming possible trends in theoretical and practical researches.

Keywords: tax; taxation; tax administration; tax component.

Для выполнения хозяйствующим субъектом своей миссии, ускорения темпов экономического роста, повышения эффективности деятельности, улучшения удовлетворения интересов собственников, развития инвестиционной и инновационной деятельности требуется разработка комплексной экономической стратегии, одним из основных перспективных компонентов которой является управление налогообложением.

Необходимо акцентировать внимание, что именно управление налогообложением является сегодня крайне востребованным на практике. По нашему мнению, управление налогообложением — воздействие на индивидуумов и экономические объекты, осуществляемое с целью направить их поведение в рамках совокупности экономических и организационно-правовых отношений между государством и экономическими субъектами в области перераспределения в законодательно предписанном порядке стоимости товаров, работ

и услуг путем трансформации налоговых платежей в налоговые поступления бюджетной системы на получение оптимальных желаемых результатов в рамках преобразования входящих ресурсов в соответствующую продукцию (результаты) на «выходе» на различных стадиях жизненного цикла экономического субъекта. В условиях ограниченности объема данной статьи отметим, что данное определение принципиально отличается от имеющихся в настоящее время в экономической литературе дефиниций налогового планирования и налогового менеджмента.

Целью управления налогообложением конкретного хозяйствующего субъекта является обеспечение наиболее эффективных путей реализации налоговой составляющей его общей стратегии на траектории стадий жизненного и финансово-производственного цикла данной фирмы.

Поэтому крайне востребованным является, прежде всего, поиск налоговой составля-

ющей в различных показателях деятельности организации. Так как в публикациях по вопросам налогового планирования и налогового менеджмента эти вопросы рассматриваются крайне фрагментарно, в данной статье сосредоточено внимание на детальном изучении двух нормативно-законодательных документов.

Во-первых, систематизируем вопросы налогообложения, на которых фокусируется внимание в Методических рекомендациях по реформе предприятий (организаций), утвержденных Приказом Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118 [2]:

1. «Целесообразно на основании проведенного анализа финансово-экономического состояния просчитать варианты тех или иных положений учетной политики, поскольку от принятых в этой части решений напрямую зависит количество и суммы перечисляемых налогов в бюджет и внебюджетные фонды, структура баланса, значения ряда ключевых финансово-экономических показателей» [Там же, п. 6 разд. 4]. Далее в этом пункте приводится примерная схема взаимосвязей структурных подразделений предприятия на этапе выработки вариантов учетной политики и налогового планирования предприятия. Схема является достаточно примитивной, но она свидетельствует о значимости учетной политики в структуре управления налогообложением. Это замечание о значимости касается большинства пунктов излагаемых далее.

2. В целях выработки кредитной политики предприятия рекомендуется в числе прочего «составить план погашения заемных средств и расчет процентной суммы с учетом особенностей налогообложения прибыли» [Там же, п. 7 разд. 4].

3. В рамках управления оборотными средствами (денежными средствами, рыночными ценными бумагами), дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования (кроме производственных запасов), а также решения вопросов по этим проблемам требуется в том числе «делать анализ влияния курсовых разниц на систему показателей отчетности и уровень налогообложения в том случае, если имеется задолженность в валюте, причем при выработке налоговой политики и

учетной политики предприятия следует учитывать, что степень влияния курсовых разниц по дебиторской и кредиторской задолженности различна» [Там же, п. 8 разд. 4].

4. В целях управления издержками и выбора амортизационной политики необходимо уделять внимание налогооблагаемой прибыли и налогу на имущество [Там же].

5. При создании современной системы управления финансами (по нашему мнению, финансовыми ресурсами) требуется учитывать местные налоги [Там же, п. 11 разд. 4].

6. «Принципы бюджетного планирования деятельности структурных подразделений и всего предприятия необходимо внедрять... также для повышения точности плановых показателей (для целей налогового и финансового планирования)» [Там же, п. 12 разд. 4].

7. В состав сквозной системы бюджетов на предприятии включен налоговый бюджет; кроме того о налогах говорится при рассмотрении вопросов формирования бюджета оплаты труда [Там же, п. 13 разд. 4].

8. При освещении вопросов разработки прогнозного годового сводного бюджета акцентируется внимание на налоговых выплатах [Там же, п. 15 разд. 4].

Таким образом, в данном документе еще в 1997 г. налоговая тематика рассматривается практически в каждом пункте раздела, посвященного финансовой политике организации, сквозной нитью проходит через все аспекты финансовой политики предприятия (управления финансовыми ресурсами) и упоминается в рамках инвестиционной политики. Казалось бы, созданы все предпосылки, чтобы в публикациях по управлению финансами (финансовому менеджменту) все эти налоговые вопросы изучались и раскрывались. Однако эта проблематика оказалась слишком трудной для ученых-финансистов и они крайне мало внимания в работах по управлению финансами (финансовыми ресурсами) уделяют налоговой составляющей.

Настало время реанимировать на качественно новом уровне содержащиеся в Методических рекомендациях по реформе предприятий (организаций), утвержденных Приказом Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118, незаслуженно забытые налоговые аспекты финансовой и других политик предприятия, дополнив и развив их в соот-

ветствии с реалиями сегодняшнего дня на основе развития теории и практики управления, управления хозяйствующим субъектом, управления его финансовыми ресурсами и налогообложением.

Следует отметить, что многое из перечисленного в Приказе Минэкономки РФ от 1 октября 1997 г. № 118 применимо к коммерческим банкам. Однако, когда в 2008 г. принимаются Указания Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» [1], в них практически ничего из содержащихся в названном Приказе Минэкономки РФ налоговых аспектов не включается.

В действующей редакции Указаний Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У налоговая составляющая непосредственно упоминается при расчете показателя:

- прибыльности активов (ПД1), определяемого как процентное отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов (п. 3.3.1);

- прибыльности капитала (ПД2), определяемого как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала (п. 3.3.2);

- структуры расходов (ПД4), определяемого как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) (п. 3.3.3).

Необходимо отметить, что налоговая составляющая присутствует в обобщающих и прогнозных показателях, так как в их расчет включаются перечисленные нами показатели. Можно говорить также о влиянии регулирования для целей налогообложения размера различных резервов на значение ряда показателей.

В оценке качества управления банка, осуществляемой, в том числе, по результатам оценок показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, на практике также присутствуют налоговые аспекты, которые, однако, не рассматриваются в тексте Указаний Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У.

Например, в части показателей системы управления рисками, раскрываемой в

прил. 6 к названным указаниям, налоговая составляющая присутствует:

- в вопросе 2: «Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами?»;

- в вопросе 7, где говорится о финансовом состоянии банка: «Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям?»;

- в вопросе 8, где оцениваются рассмотренные показатели капитала, активов, доходности, на которые налоги оказывают непосредственное влияние: «Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?»;

- в вопросе 9, где говорится о финансовом положении и финансовых результатах: «Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?».

Кроме отмеченного, полагаем, что к таким обстоятельствам закономерно относить возможные существенные изменения налогового законодательства, которые могут оказать значимое влияние на деятельность банком и должны учитываться при управлении финансовыми ресурсами банка, соответствующими финансовыми отношениями, так как недаром в законодательстве прописаны варианты банкротства хозяйствующего субъекта в случае невозможности единовременной уплаты всей суммы причитающихся налогов.

Однако в примечаниях к содержащимся в прил. 6 к Указаниям Центрального банка России от 30 апреля 2008 № 2005-У вопросам нет прямых указаний на налоговые аспекты.

В прил. 7, содержащем вопросы по показателям состояния внутреннего контроля для того, чтобы банк на практике осуществлял эффективное управление своими финансовыми ресурсами, необходимо акцентировать внимание, что налоговая составляющая, по нашему мнению, присутствует в следующий вопросах:

– в вопросе 3 «Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?» (интерес для практики представляют полномочия в части налоговых рисков и рисков в сфере налогообложения по сделкам, налогового учета и т.д.);

– в вопросе 4 «Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?» (для принятия предпринимательских и управленческих решений важно, какое место в информационных потоках принадлежит информационным налоговым потокам различного уровня);

– в вопросе 13 «Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?». В данном вопросе нельзя игнорировать наличие налогового законодательства РФ, в том числе регулирование для целей налогообложения создания различных резервов.

Анализ вопросов, содержащихся в прил. 8 «Показатель управления стратегическим риском», также свидетельствует о том, что в них заложена налоговая составляющая, однако, к сожалению, ни в тексте Указаний Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У, ни в деятельности ЦБ, занимающегося обобщением информации по банкам, ни в практике конкретных банков, ей не уделяется должного внимания. Такая ситуация говорит о неадекватности и зашоренности законодательства и практической деятельности на стереотипных подходах к решению управленческих задач, что свидетельствует о неадекватности на практике целой группы возможностей для повышения экономического положения банка, выполнения им своих стратегических задач на различных стадиях жизненного цикла. Решению указанных проблем призваны

способствовать теоретические разработки и методологические научные обоснования соответствующих разновидностей управления в коммерческом банке.

Отметим также, что при оценке прозрачности структуры собственности банка в п. 5 Указаний Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У отмечается значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон и в 5.3 содержится отсылочная норма на «Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)», установленный в прил. 1 к Указаниям Центрального банка России от 7 августа 2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)».

Выделение налоговой составляющей в рамках управления хозяйствующим субъектом, произведенное в данной статье на основе комплексного изучения Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций), утвержденных Приказом Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118 и Указаний Центрального банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» является чрезвычайно значимым в современных условиях.

Именно на этом должно быть сфокусировано внимание дальнейших научных исследований и прикладных разработок в целях достижения стабильно высоких темпов экономического развития хозяйствующего субъекта, его жизнеспособности, повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и конкурентоспособности фирмы в целом и ее товаров, работ и услуг в процессе осуществления управления налогообложением. При этом требуется своевременный поиск оптимальных альтернативных направлений совершенствования и путей повышения эффективности управления

налогообложением в рамках осуществления миссии и общей стратегии хозяйствующего субъекта, разработки и внедрения в практику более совершенных форм бизнеса на основе грамотного применения современных

методов и инструментов управления налогообложением, их постоянной модернизации в соответствии с изменяющимися требованиями окружающей среды и взаимоотношениями с различными контрагентами.

Список использованной литературы

1. Об оценке экономического положения банков: указания Центрального банка РФ от 30 апр. 2008 г. № 2005-У [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций): утв. приказом Минэкономки РФ от 1 окт. 1997 г. № 118 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Referenses

1. Ob otsenke ekonomicheskogo polozheniya bankov: ukazaniya Tsentral'nogo banka RF ot 30 apr. 2008 g. № 2005-U [Elektronnyi resurs]. Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul'tantPlyus».
2. Ob utverzhdenii Metodicheskikh rekomendatsii po reforme predpriyatii (organizatsii): utv. prikazom Minekonomiki RF ot 1 okt. 1997 g. № 118 [Elektronnyi resurs]. Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul'tantPlyus».