

### О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ И СПОСОБАХ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

А.К. Рысбаева, Бишкекская финансово-экономическая академия

В решении проблемы дальнейшего роста налоговых поступлений в бюджетную систему и повышения уровня собираемости налоговых платежей немаловажное значение имеет переход к эффективной системе налогового прогнозирования и планирования как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне.

Какова же роль и сущность взаимодействия и влияния налогового планирования на разных уровнях управления экономикой?

Налоговое планирование, как и любая сфера финансовой деятельности, носящая управленческий характер, призвано выполнять функции анализа, контроля и собственно функции планирования и прогнозирования. Поэтому роль и функции налогового прогнозирования и планирования, наряду с функциями, осуществляемыми налоговыми органами республики по управлению налогами (мобилизация налогов и сборов в бюджетную систему, налоговое администрирование, прогноз налогового потенциала, мониторинг поступлений и т.д.), приобретают актуальное значение.

Налоговое планирование в условиях становления рыночных отношений хозяйствования является одной из самых молодых отраслей финансовой науки. Поэтому как научное направление налоговое планирование требует раскрытия концептуальных основ, как область практической деятельности оно основывается на конкретных приемах и способах принятия решений по управлению налогообложением.

Значимость теоретических и методологических аспектов налогового планирования возрастает и в условиях мирового финансового и экономического кризиса, усложняющегося налогового законодательства и связанного с ним механизма и методологии налогового учета, перехода к международным стандартам финансовой отчетности, глобализации хозяйственной деятельности предприятий и экономики любого государства.

Налоговое планирование на государственном уровне должно стать такой сферой деятельности, которая позволяла бы смягчить воздействие внешней среды на текущие и перспективные условия функционирования предприятий. Это возможно при формировании соответствующей теоретической, законодательской, технической, статистической и информационной базы налогового прогнозирования и планирования [1].

В теоретическом и научном аспекте на сегодняшний день налоговое планирование как отдельная дисциплина не внедрена в учебные планы вузов республики на таких специальностях, как «Государственное управление» или «Налоги и налогообложение», недостаточно квалифицированно проводятся научные исследования в этой области, не всегда результаты исследований правильно отражают содержание и особенности экономики Кыргызстана. Например, произведенные затраты по исследованию, разработке, внедрению и отмене НДС в сельском хозяйстве доказывают неэффективность управления государственными финансами и др.

О слабой технической, статистической и информационной базе налогообложения говорит тот факт, что создание «единого окна» для налогоплательщика уже в течение 5-7 лет находится на стадии его начального внедрения. Качество налоговой статистической обработки (анализ) данных не отражает своевременную реальную картину влияния налоговой нагрузки на экономические процессы. Например, практически отсутствует целенаправленная статистика, отражающая степень влияния налоговой составляющей на развитие (или замедление) инвестиционных процессов, социально и экономически значимых секторов экономики (пищевая промышленность, сельское хозяйство, медицина, образование, страхование и т.д.).

Особое место в налоговой политике государства занимает проблема защиты отечественных товаропроизводителей (одновременное снижение ставки НДС на импорт и НДС на внутреннюю поставку продукции снижает конкурентоспособность продукции отечественных производителей).

О слабой законодательной и нормативной базе налогообложения говорят два важных факта. Это, во-первых, частые изменения налогового законодательства (например, после введения Налогового кодекса КР в 1996 г. было внесено более 5000 изменений). Новая редакция Налогового кодекса (от 02.10.2008 г.) с начала 2009 г. - уже претерпевает множество кардинальных изменений. Во-вторых, в большинстве случаев бухгалтерская прибыль предприятия выше налогооблагаемой прибыли (это, конечно, хорошо, если такая цель преследуется), при этом процесс гармонизации налогового и бухгалтерского учета желает более квалифицированного подхода. Все это снижает эффективность управления налогами и сборами государства, не обеспечивает равновесия между фискальной и регули-

рующей функциями налогов в той или иной отрасли экономики, не учитывает особенностей развития региона и др.

В настоящее время возрастает значимость налогового планирования на предприятии. Налоговое планирование является важным условием экономического и инвестиционного развития предприятия. На предприятии налоговое планирование осуществляется с учетом роста качественных и количественных параметров ведения бизнеса, отраслевых особенностей и предполагает использование различных способов и сложных методов оптимизации налоговых отчислений.

Как научное направление налоговое планирование на уровне предприятия также требует раскрытия концептуальных и теоретических основ и подходов, как область практической деятельности оно основывается на конкретных способах принятия решения по управлению налогами, позволяющих смягчить воздействие налоговых рисков и угроз.

На практике налоговое планирование на предприятии как система и финансовая сфера деятельности быстро реагирует на разные обстоятельства, связанные, во-первых, с экономической нестабильностью и нестабильностью сложного механизма налогообложения государства, во-вторых, с колебанием деловой активности и налогового потенциала региона и, в-третьих, с высоким уровнем налоговой нагрузки предприятий.

Теория и практика налогообложения подтверждают, что уровень налогового бремени хозяйствующих субъектов не должен превышать 35%, в то же время уровень налоговой нагрузки отечественных предприятий значительно превышает данный показатель (табл. 1).

Налоговое планирование на предприятии представляет собой сложный интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственной деятельности в соответствии с действующим налоговым законодательством, политикой и стратегией экономического развития

предприятия и является одним из видов нирования на предприятии.  
 общеэкономического и финансового пла-

Таблица 1

Уровень налогового бремени на примере предприятий республики

Предприятие	Налоги, % от	
	добавленной стоимости	выручки
ОАО «Ташкумыр» (угледобывающая промышленность)	44,4	22
АО «ГУЛПАР» (транспортное предприятие)	43,2	11
АО «Кыргызторгтехника» (ремонт промышленных холодильников)	43,1	17
АО «ОРЕМІ» (предприятие машиностроения)	28,8	20
ОсОО «GALENPHARM» (производство медицинских препаратов)	21,4	8

Источник: Финансовая отчетность указанных компаний.

Налоговое планирование на предприятии как часть управления финансово-хозяйственной деятельностью зависит от организационно-правовой основы, менеджмента и политики управления, отраслевых особенностей режима налогообложения и организации налогового учета, стадии жизненного цикла развития и естественных колебаний деловой активности и других факторов.

Как известно, система налогообложения охватывает все составные части добавленной стоимости [2]. Сложность налогового планирования на макроуровне заключается в том, что государство не учитывает отраслевые особенности структуры добавленной стоимости при формировании налоговой политики (см. рисунок).



Структура добавленной стоимости

В чем же особенность налоговой реформы в условиях мирового финансового кризиса?

*Развитые страны.* Развитие экономического кризиса в развитых странах изме-

нило повестку дня налоговой реформы. Многие развитые страны обсуждают или уже применяют антикризисные программы, в том числе и налоговые.

*Кыргызстан.* Накануне кризиса в Кыргызской Республике была принята новая редакция Налогового кодекса КР (НК КР). Новая редакция содержит целый ряд важнейших новаций в системе налогообложения. Это, прежде всего:

- усиление налогового администрирования;
- введение новых или отмена некоторых других налогов;
- изменения в механизме исчисления налогов;
- введение специальных налоговых режимов, включая снижение ставки налога на прибыль, НДС и др.

Однако налоговая реформа КР, конечно, не связана с развитием и влиянием прямо или косвенно глобального финансового кризиса на нашу экономику, но ее принятие совпало с этим глобальным экономическим явлением и процессом.

*Развитые страны.* В условиях кризиса внедрение предприятиями отдельных способов налогового планирования становится более безопасным. Этому способствуют такие факторы, как уменьшение спроса, снижение доходности, удорожание кредитов, субсидирование и т.д. Использование подходов к налоговому планированию объясняет налоговикам, почему компания изменила ценовую, кадровую, маркетинговую и производственную политику и т.д.

Например, при снижении спроса безопаснее становятся способы, основанные на низкой наценке. Это имеет место, когда группа компаний-партнеров перераспределяет прибыль между своими участниками за счет того, что одна организация продает другой товары по заниженной цене. Снижение цены на товары или основные средства поставщик может объяснить отсутствием или падением спроса, дефицитом оборотных средств и т.д.

В таких нестандартных внешних условиях развития экономики возрастает число необычных сделок, снижается риск для налогоплательщика попасть под внимание налогового органа, особенно если за

предшествующий кризису период налогоплательщик не выделялся.

В условиях разразившегося глобального финансового и экономического кризиса многие зарубежные предприятия оправданно снижают заработную плату своих сотрудников, что ведет к уменьшению налоговых выплат. На требование профсоюзов или контролирующих органов повысить зарплату компания может уверенно ответить, что в данный момент это невозможно - нужно дождаться момента, когда кризис закончится.

Другой пример: по итогам саммита стран «большой двадцатки» выработан новый свод правил по надзору, управлению и обеспечению прозрачности оффшорных банковских центров, что также требует применения соответствующих способов налогового планирования.

Кроме того, в развитых странах можно объяснить рост числа безработных, числа убыточных предприятий и их поглощение другими прибыльными компаниями под влиянием финансового кризиса. Присоединив убыточную компанию, организация может расширить свой бизнес и уменьшить налог на прибыль за счет накопленных убытков поглощаемой компании. В условиях кризиса отрицательный финансовый результат не редкость.

*Кыргызстан.* Увеличивается риск для налогоплательщика попасть под внимание налогового органа. Новая редакция НК КР, вступившая в силу в условиях мирового финансового кризиса, в отличие от развитых стран, наоборот, подталкивает предприятия увеличивать заработную плату. Это связано с тем, что минимальная облагаемая база по подоходному налогу должна быть не менее 6100 сом. (хотя сейчас планируют, что это временная норма) [3].

В условиях развивающейся экономики Кыргызстана наблюдается слабая тенденция снижения количества нерентабельных предприятий (табл. 2), номинальный рост заработной платы, рост (но не снижение) цен, если верить статистическим данным,

тенденция снижения уровня безработицы. Номинальная средняя заработная плата в Кыргызстане по итогам 2008 г. составила 5422 сом. Такие данные приводит НСК КР. За последний год средняя зарплата в Кыргызстане выросла на 36%. Это больше, чем в 2007 г., на 4,7%. В то же время реальный рост средней заработной платы (без учета инфляции) не превысил 8,8%, а в 2007-м - 10,2%. Как сообщает НСК КР, в Кыргызстане официально зарегистрировано 67,3 тыс. безработных. Последние два года этот показатель снижается. В 2007г. количество безработных сократилось на 3,3%, в 2008-м - на 5,6%.

Интересно проследить и провести сравнительный анализ способов налоговой оптимизации на примере разных стран, но объем данной статьи не позволяет этого сделать.

Таким образом, на макроэкономическом уровне налогового планирования эффективный путь видится не в простом снижении налоговых ставок, а в «тонкой настройке» налоговой системы, улучшении качества прогнозирования и планирования налогового потенциала, которая позволила бы усилить стимулирующее и регулирующее влияние налогов на экономическую активность в сельском хозяйстве, промышленности и др.

Таблица 2

Количество нерентабельных предприятий в Кыргызской Республике [4]

Показатель	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Всего предприятий	9436	9767	10059	10323	12235
Число убыточных	3777	3844	3889	3486	3922
Уд. вес убыточных, %	40,03	39,36	38,66	33,77	32,06
Прибыль, в % к выручке	8,7	19,0	12,4	13,3	15,5
Убытки, в % к выручке	6,0	4,5	5,0	6,5	5,7
Соотношение прибыли и убытков	1,4	4,3	2,5	2,0	2,8

Налогоплательщикам система налогового планирования также предоставляет возможность самостоятельно на основе анализа своей финансово-хозяйственной деятельности определять зоны налогового риска, оптимизировать структуру и объемы налоговых платежей, налоговых преференций, использовать судебную практику по налоговым вопросам и правильно оценивать возможные налоговые претензии и тем самым увеличить капитализацию прибыли на развитие.

3. Налоговый кодекс Кыргызской Республики, ст. 163 // Нормативные акты КР. - 2008. - № 43.

4. Кыргызстан в цифрах / Статсборник НСК КР. - Бишкек, 2008. - С. 325.

Библиография

1. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. - М.: «ИНФРА-М», 1998. - С. 574.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение. - М.: «Дашков и К<sup>о</sup>», 2006. - С. 317.