ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ ОРГАНИЗАЦИИ

CREATION OF AN ANALYTICAL ACCOUNTING SYSTEM FOR MANAGING THE ORGANIZATION'S TAX PORTFOLIO

УДК 336.22

Агаджанян Елена Борисовна, аспирант, кафедры «Бухгалтерский учет и аудит», Южный федеральный университет, Россия, г. Ростов-на-Дону

Agadzhanyan Elena Borisovna, e-mail: elenal@sfedu.ru

Аннотация

В статье рассматривается определение балансовой величины оптимального налогового портфеля налогоплательщика в соответствии с показателями эффективной стратегии налоговой политики государства.

В современных условиях стремительного развития цифровых технологий особенностью ведения учета по налогам и сборам юридическими лицами являются непостоянство и изменчивость налоговой системы: ставки, сроки, формы отчетности и методы начисления налогов и сборов постоянно обновляются. Важнейшей задачей учета выступает необходимость верного и своевременного ведения расчетов, правильность исчисления налогов и сборов и их уплата в бюджет в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации.

Annotation

In the article discusses the determination of the balance sheet value of the optimal tax portfolio of the taxpayer in accordance with the indicators of the effective strategy of the state tax policy.

In modern conditions of the rapid development of digital technologies, the peculiarity of accounting for taxes and fees by legal entities is the inconstancy and variability of the tax system: rates, deadlines, reporting forms and methods of calculating taxes and fees are constantly updated. The most important task of accounting is the need for correct and timely calculations, correct calculation of taxes and fees and their payment to the budget within the time frame established by the Tax Code of the Russian Federation.

Ключевые слова: налоговый портфель, инструменты управления, учетная система, налоговые режимы, налоговая нагрузка.

Keywords: tax portfolio, management tools, accounting system, tax regimes, tax burden.

Совокупная налоговая нагрузка представляет собой общий объем финансовых средств, которые подлежат уплате в виде ввозных таможенных пошлин (за исключением особых видов пошлин, вызванных применением мер по защите экономических интересов Российской Федерации, при осуществлении внешней торговли товарами в соответствии с законодательством Российской Федерации), федеральных налогов (за исключением акцизов, налога на добавленную стоимость на товары, производимые на территории Российской Федерации) и взносов в государственные внебюджетные фонды на день начала финансирования инвестиционного проекта.

В настоящее время существуют разные методики расчета налоговой нагрузки, отличающиеся перечнем налогов, включаемых в расчет, и показателями, с которыми эти налоги сравнивают. Среди таких значений можно выделить: выручку; доходы от реализации; налоговую базу для налогов; бухгалтерскую или налоговую прибыль; плановую сумму выручки.[5] В случае, если доходы у организации отсутствуют, налоговая нагрузка стремится к нулю, подобная ситуация вызывает повышенное внимание.

ФНС в рамках налогового контроля применяет официальную методику расчета величины налоговой нагрузки, приведенную в Концепции системы планирования выездных проверок. Таким образом, налоговая нагрузка рассчитывается с использованием формулы (1):

$$НН = Нупл \times 100 / В, \quad (1)$$

где *НН* – налоговая нагрузка, в процентах;

Нупл – сумма налогов к уплате по декларациям, тыс. руб.;

В – выручка из отчета о финансовых результатах (без НДС), тыс. руб.

При расчете налоговой нагрузки налогоплательщик должен иметь в виду следующие моменты:

– необходимо определить данный показатель и сравнить его с данными за прошлые периоды;

– при расчете показателя стоит отметить, что низкой нагрузкой по налогу на прибыль ФНС РФ считает нагрузку менее 3%, а для торговой деятельности – менее 1%;

– необходимо проверить долю вычетов по НДС, так как она не должна быть выше 89 %.[1]

В случае если будут выявлены существенные отклонения от данных показателей в сторону, которая невыгодна для налогоплательщика, необходимо готовить документы для аргументации факта низкой налоговой нагрузки. Например:

– неправильно определен код деятельности;

– проблемы с реализацией продукции;

– рост затрат в связи с ростом цен у поставщиков;

– инвестирование;

– создание запасов товаров;

– экспортные операции.

В целом, исследование данного параметра должно стать обязательной процедурой для самой организации, а также регулярно исполняемой функцией для налоговой инспекции.

Для расчета налоговой нагрузки юридического лица необходимо учесть все налоговые платежи в бюджет за анализируемый налоговой период. В качестве примера рассматривается совокупность уплаченных за календарный год налоговых платежей в сумме 10132922 руб., что представлено в таблице 1.

Таблица 1– Структура налогового портфеля юридического лица

Налоговый платеж	ДТ	КТ	Сумма,
Налог на доходы	68.01	51	260000
Налог на добавленную	68.02	51	697225
Налог на прибыль	68.04.1	51	290500
Налог на имущество	68.08	51	19468
Транспортный налог	68.07	51	1200

Для дальнейшего расчета необходимо воспользоваться формулой (1): 10133 тыс. руб. х 100 / 38735 тыс. руб. = 26,2%

Для оценки вероятности включения организации в план выездных налоговых проверок, ФНС России ежегодно публикует значения среднеотраслевых показателей по видам экономической деятельности. Однако, в таблице от ФНС «Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности» нет установленных показателей для деятельности раздела М ОКВЭД «Деятельность профессиональная, научная и техническая», который включает в себя коды от 69 до 75. [2]

Если, к примеру, деятельностью налогоплательщика является проведение финансового аудита, код 69.20.1 по ОКВЭД 2. Для этой деятельности не установлено показателей, в соответствии с письмом ФНС от 22.08.2018 № ГД-3-1/5806@, рассчитанные показатели будет сравниваться с уровнем налоговой нагрузки по России в целом, что в 2019г. составляло 10,8%. Налоговая нагрузка организации на 15,4% превышает данный показатель, что свидетельствует о высокой налоговой нагрузке на финансовое состояние налогоплательщика. В таких условиях необходимо разработать мероприятия по оптимизации налогового портфеля и снижению общего уровня налоговой нагрузки. [4]

Действующее законодательство позволяет перейти с ОСНО на самостоятельно выбранный специальный режим налогообложения, в том числе возможны совмещения налоговых режимов, представленные в таблицах 2 и 3 для юридических и физических лиц.

Таблица 2 - Возможные сочетания налоговых режимов для юридических лиц

Режим	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	СРП
ОСНО	X	—	—	+	—
ЕСХН	—	X	—	+	—
УСН	—	—	X	+	—
ЕНВД	+	+	+	X	—
СРП	—	—	—	—	X

Таблица 3 - Возможные сочетания налоговых режимов для физических лиц

Режим	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	ПСН
ОСНО	X	—	—	+	+
ЕСХН	—	X	—	+	+
УСН	—	—	X	+	+
ЕНВД	+	+	+	X	+
ПСН	+	+	+	+	X

Приведенные данные позволяют провести теоретическое моделирование ситуации перехода организации на УСН. Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает замену уплаты налога на прибыль организации, налога на доходы физических лиц (за индивидуального предпринимателя), налога на добавленную стоимость и налога на имущество организации (при расчете по среднегодовой стоимости) или физического лица (в случае применения имущества в производственном процессе) на уплату единого налога. Кроме того физические и юридические лица получают возможность уменьшить налоговую базу (при применении

объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов») или сумму исчисленного к уплате единого налога (при применении объекта налогообложения «Доходы»), но не более чем на 50% на уплаченные за расчетный период страховые взносы. [3]

Так, при переходе организации на УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», в Ростовской области налоговая ставка составит 10%, а сумма налога к уплате (*ЕдН*) будет исчисляться по формуле (2):

$$\text{ЕдН} = (\text{Д} - \text{Р}) \times \text{СтН}, \quad (2)$$

где *Д* – доходы, полученные организацией;

Р – документально подтвержденные расходы.

Сумме единого налога составит 1066200 руб. При применении этого режима организация уплатит в бюджет 1321868 руб. При этом для расчета относительной налоговой нагрузки применяется формула (3):

$$\text{НН} = \text{ЕдН} + \text{НДФЛв} + \text{ИмН} + \text{ТрН} \times 100 / \text{В}, \quad (3)$$

где *НДФЛв* – сумма НДФЛ с выплат персоналу, тыс. руб.;

ИмН – сумма налога на имущество, тыс. руб.;

ТрН – сумма транспортного налога, тыс. руб.

Таким образом, изменение налогового режима существенно уменьшает налоговую нагрузку налогоплательщика: 1322 тыс. руб. х 100 / 38735 тыс. руб. = 3,4%. Налоговая нагрузка уменьшится на 22,8%, но вместе с этим будет ниже среднего уровня по отрасли, что приведет к повышенному вниманию со стороны ФНС РФ, включению субъекта экономики в план выездных налоговых проверок.

При переходе организации на УСН с объектом налогообложения «Доходы», налоговая ставка по единому налогу составит 6%, а сумма к уплате в бюджет будет рассчитываться по формуле (4):

$$ЕдН = Д \times СтН \quad (4)$$

При применении этого специального режима налогоплательщик в общей сумме уплатит в бюджет 4946888 руб., из которых по единому налогу

4058220 руб. Это также уменьшит относительную налоговую нагрузку, рассчитанную по формуле (1): 4947 тыс. руб. х 100 / 38735 тыс. руб. = 12,8%. Общая налоговая нагрузка снизится на 13,4% и при этом не будет ниже среднеотраслевого уровня. Таким образом, можно заключить, что изменение налогового режима налогоплательщика на специальный режим УСН с объектом налогообложения «Доходы» является наиболее оптимальным и риск-ориентированным. Он сможет максимально снизить нагрузку, но вместе с тем не вызовет усиление налогового контроля по отношению к субъекту экономики. Стоит отметить, что при применении этого режима, уровень налоговой нагрузки будет соответствовать утвержденному, это означает, что физическое или юридическое лицо с меньшей вероятностью вызовет интерес налоговой проверки и ужесточение налогового контроля к своей деятельности. [6]

Однако, если налогоплательщик по тем или иным причинам отказывается от применения упрощенных режимов, на общем режиме налогообложения тоже возможно применять инструментарий управления налоговым портфелем.

Юридическим лицам рекомендовано создавать резервы по сомнительным долгам, что дает возможность равномерно распределять налоговые платежи, отражая, таким образом, в учете неисполнение покупателями обязательств по оплате товаров, услуг. Сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего налогового периода. В Письме Минфина России от 12 июля 2004 г. №03-03-05/3/55 указано, что неизрасходованная сумма резерва по сомнительным долгам не приводит к образованию прибыли в организации за отчетный год (за счет этого организация может отсрочить уплату налога на прибыль).

Аналогично юридическое лицо может создать резерв на оплату отпусков, за счет созданного резерва появится возможность списать расходы на оплату использованных отпусков, а также резерв на выплату

вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год. Однако, неиспользованные на последний день текущего налогового периода суммы резерва подлежат обязательному включению в состав налоговой базы текущего налогового периода. Таким образом, создание различных резервов позволит организациям оптимизировать налоговую нагрузку.

Все вышеуказанное требует дальнейших научных разработок по развитию областей применения инструментов моделирования управлением налоговым портфелем субъекта экономики.

Литература

1. Матыцына Т.В., Погорелова Т.Г. Налогообложение российских организаций: финансово-правовой аспект // Монография ИП Беспамятнов С.В./ Ростов-на-Дону, 2018, 121с.
2. Погорелова Т.Г. Информационные системы экономической аналитики //Практикум / Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет». Ростов-на-Дону; Таганрог, 2020.
3. Погорелова Т.Г. Оценка государственного финансового контроля в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

   Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 3. №12. С. 152-159.
4. Фролова И.В., Погорелова Т.Г. // Налоговый портфель организации. формирование, анализ и управление Монография ИП Беспамятнов С.В./Ростов-на-Дону, 2016. 114с.
5. Frolova I.V., Pogorelova T.G., Lebedeva N.U., Matytsyna T.V., Polenova A.U. Improving the efficiency of hotel business through the use of tax alternatives B сборнике: Financial and Economic Tools Used in the World Hospitality Industry. Proceedings of the 5th International Conference on Management and Technology in Knowledge, Service, Tourism and Hospitality. 2018. C. 29-34.

6. Frolova I.V., Pogorelova T.G., Likhatskaya E.A., Matytsyna T.V. Harmonization of the tax portfolio of an organization by means of situational matrix modeling // В сборнике: Managing Service, Education and Knowledge Management in the Knowledge Economic Era - Proceedings of the Annual International Conference on Management and Technology in Knowledge, Service, Tourism and Hospitality, SERVE 2016. 4th. 2017. С. 69-74.

Literature

1. Matytsyna T.V., Pogorelova T.G. Taxation of Russian organizations: financial and legal aspect // Monograph by individual entrepreneur Bespamyatnov S.V. / Rostov-on-Don, 2018, 121p.
2. Pogorelova T.G. Information systems of economic analytics // Workshop / Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Southern Federal University". Rostov-on-Don; Taganrog, 2020.
3. Pogorelova T.G. Assessment of state financial control in the field of combating legalization of proceeds from crime Economics and Management: Problems, Solutions. 2018.Vol. 3.No.12. S. 152-159.
4. Frolova I.V., Pogorelova T.G. // Tax portfolio of the organization. formation, analysis and management Monograph by individual entrepreneur Bespamyatnov S.V. / Rostov-on-Don, 2016.114p.
5. Frolova I.V., Pogorelova T.G., Lebedeva N.U., Matytsyna T.V., Polenova A.U. Improving the efficiency of hotel business through the use of tax alternatives В сборнике: Financial and Economic Tools Used in the World Hospitality Industry. Proceedings of the 5th International Conference on Management and Technology in Knowledge, Service, Tourism and Hospitality. 2018. С. 29-34.
6. Frolova I.V., Pogorelova T.G., Likhatskaya E.A., Matytsyna T.V. Harmonization of the tax portfolio of an organization by means of situational matrix modeling // В сборнике: Managing Service, Education and Knowledge Management in the Knowledge Economic Era - Proceedings of the Annual

International Conference on Management and Technology in Knowledge, Service, Tourism and Hospitality, SERVE 2016. 4th. 2017. С. 69-74.