

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИИ СФЕРЫ ОБРАЩЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ ПАРАМЕТРОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Т.П. Винокурова, БТЭУ

Введение. Сущность перспективного анализа налогов заключается во всестороннем предвидении влияния налоговых параметров на показатели финансово-хозяйственной деятельности организации с использованием оперативного и прогнозного анализа с целью определения резервов оптимизации налогов, минимизации налоговых рисков и выработки альтернативных вариантов налогообложения для принятия тактических и стратегических управленческих решений. Схематично содержание и процедуры перспективного анализа налогов представлены на рисунке 1.

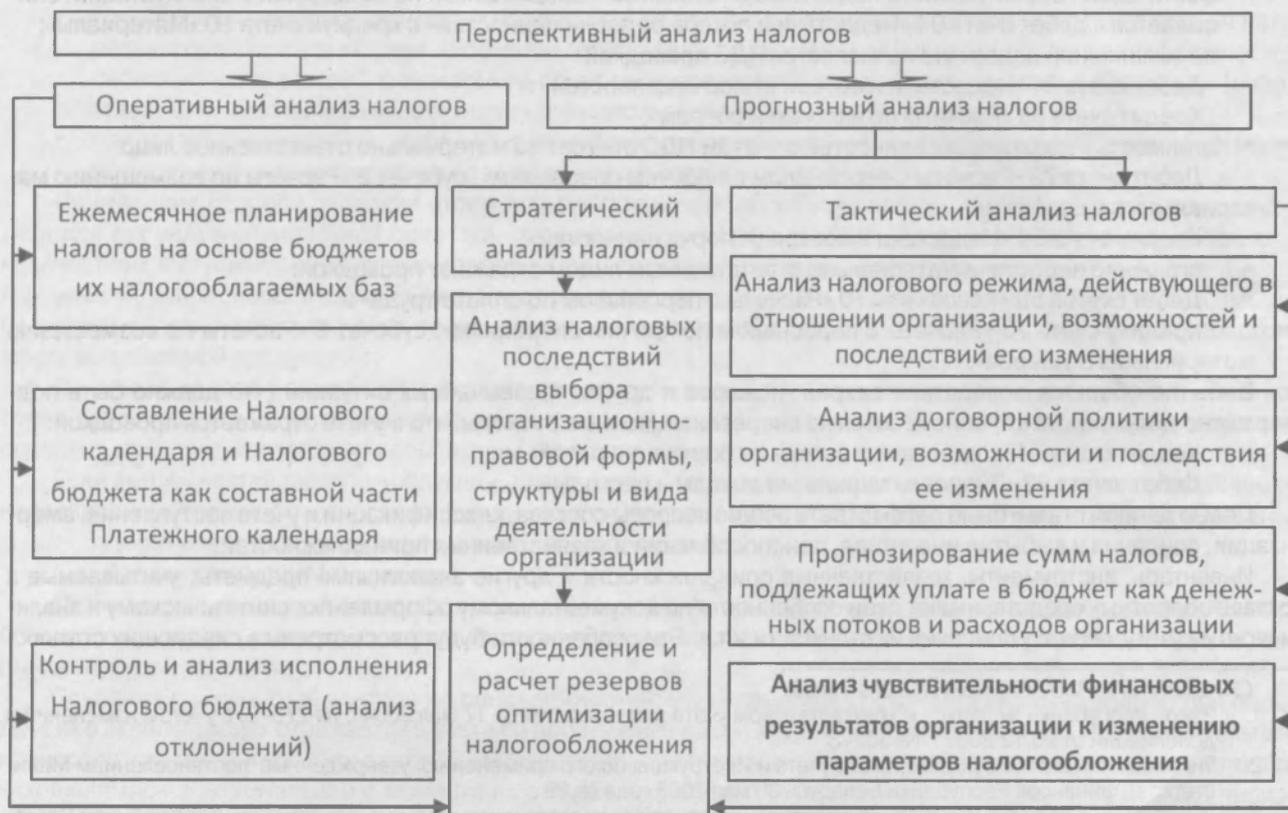


Рисунок 1. Содержание и процедуры перспективного анализа налогов

Из данных рисунка 1 следует, что, по нашему мнению, перспективный анализ налогов использует процедуры налогового планирования, планирования и прогнозирования налогов как денежных потоков и расходов организации. Следовательно, результатом перспективного анализа налогов должно быть определение и расчет резервов оптимизации налоговой нагрузки на основе альтернативных вариантов прогнозируемых параметров налогообложения; ежемесячное планирование для контроля за расчетно-платежной дисциплиной с бюджетом и для анализа отклонений; прогнозирование сумм налогов как денежных потоков и расходов организации на год с целью составления сводных финансовых прогнозов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и, косвенно, бухгалтерского баланса в рамках ежегодного бизнес-планирования; анализ чувствительности финансовых результатов организации к изменению параметров налогообложения после внедрения мероприятий по налоговой оптимизации.

В данной статье предлагается методика анализа чувствительности финансовых результатов организации к изменению параметров налогообложения находящихся в компетенции субъекта хозяйствования и рамках действующего законодательства как один из этапов перспективного анализа налогов для выявления наиболее существенного эффекта для организации от воздействия на параметры ее налогообложения.

Основная часть. Критерием оптимальности принятых управленческих решений, по обоснованному мнению российского ученого Ю.В. Богатина, с которым мы согласны, является изменение чистой прибыли организации,

полученной как результат воздействия на факторы ее формирующие [1, с. 15]. Кроме того, основной целью организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность, является максимизация чистой прибыли в прогнозном периоде. Чистая прибыль организации зависит не только от величины прибыли отчетного периода, но и от совокупной суммы, подлежащих уплате в бюджет налоговых платежей. Формализовать совокупное влияние налоговых платежей на чистую прибыль организаций сферы обращения можно в виде формулы 1:

$$Пч = B \times \left(\frac{Ур_{вп}}{100} - \frac{Ур_{рр}}{100} \right) - Нс \Rightarrow \max, \quad (1)$$

где $Пч$ – чистая прибыль от основной деятельности; B – выручка от реализации товаров (включая косвенные налоги); $Ур_{вп}$ – уровень валовой прибыли (дохода) (включая косвенные налоги), %; $Ур_{рр}$ – уровень расходов на реализацию товаров, %; $Нс$ – совокупные налоги (их средняя прогнозная сумма).

Согласно формуле 1 совокупный налог оказывает прямое влияние на величину чистой прибыли и означает, что изменение суммы налогов на 1% приводит к соответствующему изменению чистой прибыли организации. Основным недостатком рассматриваемой формулы состоит в отсутствии в ней взаимосвязи и взаимозависимости сумм налогов с источниками их уплаты. Следовательно, формула 1 приемлема, по нашему мнению, для изучения чувствительности чистой прибыли к изменению в краткосрочном прогнозном периоде выручки от реализации, уровней валовой прибыли (дохода) и расходов на реализацию товаров, где сумма совокупного (среднего) налога принимается за условно-постоянную величину.

Для подробного изучения чувствительности чистой прибыли к изменению параметров налогообложения предлагаем использовать следующую факторную модель (формула 2):

$$Пч = \left[B \times \left(\frac{Ур_{вп}}{100} - \frac{Ур_{кн}}{100} - \frac{Ур_{упр}}{100} \right) - (Нуп + PPn) \right] \times \left(1 - \frac{\%Нп}{100} \right) \Rightarrow \max, \quad (2)$$

где $Пч$ – чистая прибыль от основной деятельности; B – выручка от реализации товаров (включая косвенные налоги); $Ур_{вп}$ – уровень валовой прибыли (дохода) (исключая косвенные налоги), %; $Ур_{кн}$ – уровень косвенных (условно-переменных) налогов, %; $Ур_{упр}$ – уровень условно-переменных расходов на реализацию товаров (включая взносы в Фонд социальной защиты населения), %; $Нуп$ – сумма условно-постоянных налогов; PPn – сумма условно-постоянных расходов; $\%Нп$ – средний процент прибыли, уплачиваемой в виде налогов.

Обоснованию распределения налогов на условно-постоянные и условно-переменные нами уделялось внимание в предыдущих статьях [3, 4, 5].

Анализ чувствительности чистой прибыли к изменению параметров налогообложения на 1% по формуле 2 проводится на прогнозных данных организации, рассчитанных на предыдущем этапе перспективного анализа налогов и представленных в графе 2 таблицы 1.

Таблица 1

Исходные данные и результаты анализа чувствительности чистой прибыли к изменению параметров налогообложения организации в прогнозном периоде

Показатели	Прогнозные значения	$\Delta Ур_{кн} = \pm 1\%$	$\Delta ФСЗН = \pm 1\%$	$\Delta Нуп = \pm 1\%$	$\Delta \%Нп = \pm 1\%$
1	2	3	4	5	6
1. Выручка от реализации (включая косвенные налоги), млн р.	1060842,6	1060842,6	1060842,6	1060842,6	1060842,6
2. Валовая прибыль (доход) (без косвенных налогов):					
2.1. Сумма, млн р.	200883	200883	200883	200883	200883
2.2. Уровень, в % к выручке	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94
3. Косвенные (условно-переменные) налоги:					
3.1. Сумма, млн р.	21575,5	21747,3	21575,5	21575,5	21575,5
3.2. Уровень, в % к выручке	2,03	2,05	2,03	2,03	2,03
4. Условно-переменные расходы на реализацию товаров, включая взносы в Фонд социальной защиты населения:					
4.1. Сумма, млн р.	121673,8	121673,8	121914,9	121673,8	121673,8
4.2. Уровень, в % к выручке	11,47	11,47	11,49	11,47	11,47
5. Условно-постоянные налоги, млн р.	3873	3873	3873	3912	3873

Окончание табл 1

1	2	3	4	5	6
6. Условно-постоянные расходы на реализацию товаров, млн р.	29724	29724	29724	29724	29724
7. Средний % налогов, уплачиваемых из прибыли	30	30	30	30	30,3
8. Чистая прибыль, млн р.	16825,7	17002,5	16656,9	16798,4	16753,6
9. Результат (изменение чистой прибыли, %)	-	±1,05	±1,0	±0,16	±0,43

Результаты анализа чувствительности чистой прибыли к изменению параметров налогообложения на 1% представлены в графах 3-6 таблицы 1 и рассчитаны по следующей методике.

1. Допустим, что уровень косвенных (условно-переменных) налогов снизится на 1%. Таким образом, $Ур_{кн}' = 0,99 \times Ур_{кн}$, где $Ур_{кн}'$ – уровень косвенных налогов, снизившийся на 1% по сравнению с прогнозным уровнем косвенных налогов ($0,99 \times 2,03$). Сумма чистой прибыли ($Пч_{уркн}$) при прогнозных значениях доходов и расходов составит (формула 3):

$$Пч_{уркн} = \left[B \times \left(\frac{Ур_{вп}}{100} - \frac{Ур_{кн} \times 0,99}{100} - \frac{Ур_{упр}}{100} \right) - (Нуп + PPn) \right] \times \left(1 - \frac{\%Hn}{100} \right) = 17002,5 \text{ млн р.} \quad (4)$$

$$\frac{Пч_{уркн} - Пч}{Пч} = \frac{17002,5 - 16825,7}{16825,7} = \frac{176,8}{16825,7} = +0,0105 \times 100 = +1,05\%$$

Из проведенных расчетов следует, что снижение уровня косвенных (условно-переменных) налогов на 1% приведет к росту чистой прибыли на 176,8 млн р. или 1,05%.

2. Допустим, что на 1% изменится сумма взносов в Фонд социальной защиты населения, которые являются одной из статей условно-переменных расходов. 1% от прогнозной суммы взносов в Фонд социальной защиты населения составит 241,1 млн р., на которую снизится сумма условно-переменных расходов. Таким образом, $Ур_{упрфсзн}' = (121673,8 - 241,1) : 1060842,6 \times 100 = 14,45\%$, где $Ур_{упрфсзн}'$ – уровень условно-переменных расходов при снижении суммы взносов в Фонд социальной защиты населения на 1% по сравнению с их прогнозной суммой. Сумма чистой прибыли ($Пч_{фсзн}$) при прогнозных значениях доходов и расходов составит (формула 4):

$$Пч_{фсзн} = \left[B \times \left(\frac{Ур_{вп}}{100} - \frac{Ур_{кн}}{100} - \frac{Ур_{упрфсзн}'}{100} \right) - (Нуп + PPn) \right] \times \left(1 - \frac{\%Hn}{100} \right) = 16994,5 \text{ млн р.} \quad (4)$$

$$\frac{Пч_{фсзн} - Пч}{Пч} = \frac{16994,5 - 16825,7}{16825,7} = \frac{168,8}{16825,7} = +0,010 \times 100 = +1,0\%$$

Следовательно, при снижении суммы взносов в Фонд социальной защиты населения на 1% чистая прибыль увеличится на 168,8 млн р. или 1%, так как снижение суммы взносов в Фонд социальной защиты населения привело к аналогичному изменению уровня условно-переменных расходов на 0,2%. Аналогично можно показать, что при увеличении суммы взносов в Фонд социальной защиты населения на 1% чистая прибыль снизится на 1%.

3. Допустим, что на 1% изменится сумма условно-постоянных налогов. Таким образом, $Нуп' = 0,99 \times Нуп$, где $Нуп'$ – сумма условно-постоянных налогов, снизившаяся на 1% по сравнению с прогнозной суммой условно-постоянных налогов ($0,99 \times 3873$). Определим, какой будет сумма чистой прибыли ($Пч_{нуп}$) при прогнозных значениях доходов и расходов (формула 5).

$$Пч_{нуп} = \left[B \times \left(\frac{Ур_{вп}}{100} - \frac{Ур_{кн}}{100} - \frac{Ур_{упр}}{100} \right) - (Нуп \times 0,99 + PPn) \right] \times \left(1 - \frac{\%Hn}{100} \right) = 16853 \text{ млн р.} \quad (5)$$

$$\frac{Пч_{нуп} - Пч}{Пч} = \frac{16853 - 16825,7}{16825,7} = \frac{27,3}{16825,7} = +0,0016 \times 100 = +0,16\%$$

Следовательно, при снижении суммы условно-постоянных налогов на 1% чистая прибыль увеличится на 27,3 млн р. или 0,16%. Аналогично можно показать, что при увеличении суммы условно-постоянных налогов на 1% чистая прибыль снизится на 0,16%.

4. Допустим, что средний процент налогов, уплачиваемых из прибыли снизится на 1%. Таким образом, $\%Нп' = 0,99 \times \%Нп$, где $\%Нп'$ – средний процент налогов, уплачиваемых из прибыли, снизившийся на 1% по сравнению с прогнозным показателем ($0,99 \times 0,30$). Сумма чистой прибыли ($Пч_{\%Нп}$) при прогнозных значениях доходов и расходов составит (формула 6):

$$Пч_{\%Нп} = \left[B \times \left(\frac{УР_{ВП}}{100} - \frac{УР_{КН}}{100} - \frac{УР_{УПР}}{100} \right) - (Нун + РРн) \right] \times \left(1 - \frac{\%Нп \times 0,99}{100} \right) = 16897,8 \text{ млн р.} \quad (6)$$

$$\frac{Пч_{\%Нп} - Пч}{Пч} = \frac{16897,8 - 16825,7}{16825,7} = \frac{72,1}{16825,7} = +0,0043 \times 100 = +0,43\%$$

Из проведенных расчетов следует, что снижение среднего процента налогов, уплачиваемых из прибыли на 1% приведет к росту чистой прибыли на 72,1 млн р. или 0,43%. Аналогично можно показать, что при увеличении среднего процента налогов, уплачиваемых из прибыли на 1% чистая прибыль снизится на 0,43%.

Таким образом, из данных таблицы 1 и проведенных выше расчетов следует, что чистая прибыль наиболее чувствительна к изменению уровня косвенных (условно-переменных) налогов (его снижение на 1% приводит к росту чистой прибыли на 1,05%). Далее по степени влияния на сумму чистой прибыли следуют взносы в Фонд социальной защиты населения, так как их снижение на 1% привело к уменьшению уровня условно-переменных расходов на 0,2% и росту чистой прибыли на 1%. Наименьшее влияние на чистую прибыль оказывает изменение суммы условно-постоянных налогов (однопроцентное колебание их суммы приводит к изменению чистой прибыли на 0,16%), снижение среднего процента налогов, уплачиваемых из прибыли на 1%, приводит к росту чистой прибыли на 0,43%.

Заключение. Полученные таким способом расчеты позволяют определить направления поиска резервов роста чистой прибыли на основе прогнозируемых показателей ее формирующих (доходов, расходов и налогов) и, следовательно, их можно рассматривать в качестве основы для принятия целевых решений по управлению результатами деятельности организаций отраслей сферы обращения.

Возможность оптимизации налогообложения рассматривается по каждому налогу, а именно:

- косвенные налоги или налоги с потребителей (в первую очередь, налог на добавленную стоимость, налог с продаж). Для НДС важно уменьшать не саму сумму налога, а разницу, подлежащую уплате в бюджет, контролировать своевременность и полноту вычетов, стремиться к росту оборота по пониженной ставке и т.п.; снизить сумму налога с продаж позволяет развитие оптовой торговли, торговли в сельской местности, увеличение объема реализации социально значимых товаров и т.п.;
- налоговые платежи, относимые на расходы на реализацию (взносы в Фонд социальной защиты населения, экологический налог, налог на землю, с 2010 года – налог на недвижимость). Их уменьшение приводит к снижению расходов на реализацию и увеличению налога на прибыль. Для снижения налога на недвижимость следует осуществлять реализацию или консервацию не используемых в хозяйственной деятельности объектов и т.п. В итоге эффект от минимизации таких налогов частично нивелируется увеличением налога на прибыль;
- налоги, уплачиваемые из прибыли. Для этих налогов следует стремиться к уменьшению ставки и налогооблагаемой базы, в первую очередь, за счет их льготирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Богатин, Ю.В. Управленческий учет: информационное обеспечение рациональных плановых решений фирмы / Ю.В. Богатин. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 512 с.
2. Бондарчук, Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования / Н.В. Бондарчук, З.М. Карпасова. – М.: Вершина, 2006. – 192 с.
3. Винокурова, Т.П. Экономическая сущность налогов как объекта бухгалтерского учета и анализа и их классификация для целей управления / Т.П. Винокурова // Бухгалт. учет и анализ. – 2008. – №10. – С. 40–44.
4. Винокурова, Т.П. Оценка влияния изменений в налогообложении на показатели финансово-хозяйственной деятельности организаций сферы обращения / Т.П. Винокурова // Труды МИУ. – 2008. – №1. – С. 63–69.
5. Винокурова, Т.П. Совершенствование анализа налогообложения в организациях сферы обращения / Т.П. Винокурова // Бухгалт. учет и анализ. – 2008. – №5. – С. 12–18.
6. Волкова, О.Н. Управленческий учет: электронный учебник / О.Н. Волкова. – Электрон. дан. – М.: КНОРУС, 2009. – 1 электрон. опт. диск.