

изводимую продукцию и снижения затрат на тысячу рублей продукции (5,2 % к предыдущему году).

Работа по снижению затрат ресурсов в последние годы велась недостаточно, а в условиях тенденции к росту цен на строительную продукцию эта задача является весьма актуальной. В стоимости строительства статья затрат “материалы” занимает наибольший удельный вес. Кроме того, значительная часть их завозится из-за пределов республики. Например, из стран ближнего зарубежья ввозятся около 90% металла для изготовления металлических конструкций, практически весь битум, трубы металлические для инженерных коммуникаций, большая часть электрокабельной продукции. При изготовлении изделий и конструкций из местных материалов или для придания этим материалам соответствующих потребительских свойств необходимы компоненты, отсутствующие в республике. Все это негативно отражается на цене готовой строительной продукции и приводит к ее неуправляемому росту. Кроме того, недоиспользование производственных мощностей, имеющее место в последние годы, повлекло за собой удорожание производства, а, следовательно, рост цен на промышленную продукцию. Даже при использовании их мощности на уровне 10—22% в производстве должны быть задействованы все цеха и переделы, что не позволяет осуществлять вывод или консервацию неиспользуемых мощностей. Необходимость содержания всей производственной базы в этих условиях увеличивает себестоимость выпускаемой продукции и делает ее неконкурентоспособной. Учитывая это обстоятельство, проблема снижения ресурсопотребления в строительстве становится первоочередной.

*И.К.Козлова, канд.экон.наук, доцент  
Н. В. Проходская, УО «БГЭУ», (г.Минск)*

## **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

В Республике Беларусь банковский налоговый менеджмент как вид управленческой деятельности в кредитной организации не получил ещё должного развития. Игнорирование налоговых рисков может привести к существенным негативным последствиям как в виде прямых потерь по налоговым санкциям, так и в виде упущенной выгоды в результате принятия неэффективных управленческих решений. Таким образом, в РБ необходимо развивать налоговый менеджмент в системе управления банком, эффективность которой достигается, если уровень принимаемых налоговых рисков разумен, оптимален и контролируем.

Кроме того в своей деятельности банки всегда стремятся максимизировать прибыль, и одним из путей достижения данной цели является минимизация налоговых отчислений. При этом основной задачей банка становится выбор варианта уплаты налогов, позволяющий максимизировать прибыль, остающуюся в его распоряжении.

Грамотное налоговое планирование и налоговая оптимизация позволяет одновременно с максимизацией прибыли уменьшить операционный риск, который был бы неизбежен при ведении банковского дела без учета существующих особенностей налогообложения. Важное значение имеет налоговое планирование при составлении планов расходов и доходов банка, формирования бюджета. Особое место в менеджменте зани-

мает план по налоговым платежам в составе сметы расходов банка. Его значимость определяется существенностью размера налоговых платежей в общей сумме расходов банка и обязательным характером налоговых платежей, выраженным в жестких, конкретных сроках уплаты и начислением штрафных санкций за просрочку платежа. Разумное использование налогового планирования в стратегии банка, в частности в составе финансового плана, позволяет поддерживать посильный для банка уровень финансовых рисков, при одновременной максимизации финансовых результатов, избегать дефицита средств на дату налоговых платежей и сокращать расходы по выплате всякого рода пеней и штрафов за просрочку налоговых отчислений.

Налоговое законодательство предоставляет налогоплательщику определённый круг возможностей для снижения размера налоговых платежей, в связи с чем выделяют общие и специальные способы их минимизации. К общим способам налогового планирования можно отнести принятие учетной политики банка для целей налогообложения; заключение договоров и совершение сделок, имеющих относительно меньшее налоговое бремя; использование различных льгот и налоговых освобождений.

К специальным методам налоговой минимизации относят:

1. Метод замены отношений. К примеру, при формировании портфеля ценных бумаг, предварительное и экономически грамотное сравнение рискованности, доходности и наличия (отсутствия) налоговых льгот по государственным и корпоративным ценным бумагам позволяет выбрать из группы операций операцию с учётом эффективности операции как в экономическом плане, так и с позиций налогообложения.

2. Метод разделения отношений базируется на методе замены с той лишь разницей, что операция разделяется на несколько составляющих либо заменяется часть операции.

3. Метод отсрочки налогового платежа позволяет перенести момент возникновения объекта обложения на последующий календарный период, что экономит оборотные средства.

4. Метод прямого сокращения объекта налогообложения.

Таким образом, банки наряду с общими способами налоговой оптимизации, предоставленными ему законодательством, имеют достаточно много специальных методов текущего налогового планирования, которые при их грамотном использовании позволяют на законных основаниях снизить размер налоговых изъятий.

Направления оптимизации налоговых расходов рассмотрим на примере налога на прибыль, уплачиваемого банками в бюджет. Оптимизируя налог на прибыль, следует исходить из общей стратегии банка, ориентированной на удовлетворение интересов собственников, как путем максимизации чистой прибыли, так и другими путями, всесторонне оценивая влияние суммы налога и соответственно суммы чистой прибыли на величину показателей эффективности финансовой деятельности банка. Объектом обложения по данному налогу является прибыль, равная полученному доходу и уменьшенная на величину произведенных расходов (обоснованные и документально подтвержденные затраты). Отсюда очевидны три общих подхода к минимизации:

1) формальное увеличение объёмов расходов банка (к примеру, за счет создания «необоснованных» резервов по активам, подверженным кредитному риску);

2) формальное уменьшение доходов банка в части «необоснованности» отражения в учёте, начисленных доходов по отдельным операциям;

3) выведение части поступлений (доходов) из налогооблагаемой базы;

4) снижение в рамках действующего законодательства ставки налога (например, путем применения льготных режимов налогообложения).

Снижение налога на прибыль в основном связано с формальным уменьшением налогооблагаемой базы. Поэтому необходимо выделить и учитывать требования налогового законодательства в отношении порядка формирования всех компонентов налогооблагаемой прибыли, доходов и расходов налогоплательщика. Например, по сравнению с другими источниками, минимизировать собственные затраты банков позволяет лизинг, как источник финансирования капитальных вложений. Достигается это, в частности, за счет увеличения расходов лизингополучателя, учитываемых в соответствии с действующим налоговым законодательством при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

Путь к наибольшему увеличению прибыли – уплата налогов в объеме, определенном в строгом соответствии с требованиями закона. Неполная уплата налогов влечет за собой определенные финансовые риски, которые, учитывая причину их возникновения, специалисты относят к операционным.

Банковские специалисты отмечают, что при отклонении величины налоговых платежей от «идеальной» в сторону уменьшения, налоговые риски увеличиваются на большую величину. Чтобы понять причину такой ситуации, следует рассмотреть понятие и структуру налоговых рисков. Для банка налоговый риск представляет собой вероятность доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки в следствие возникновения разногласий между банком и налоговыми органами в трактовке налогового законодательства. Основные разновидности данного риска – вероятность увеличения выплат по какому-либо налогу и вероятность утраты льгот на снижение налоговых выплат. Причинами возникновения налогового риска выступают недостатки в законодательстве. Таким образом, изменения, вносимые в законодательство о налогах и сборах, могут служить для банков фактором риска.

Анализ и управление данной разновидностью операционного риска базируется на общих подходах к управлению финансовыми рисками: банки должны стремиться не к минимальному, а к оптимальному риску. Под оптимальным риском понимается сильный для банка его уровень, позволяющий максимизировать прибыль; уровень предельно допустимого риска зависит от объема собственного капитала и суммы нормативного капитала банка, уровня достаточности нормативного капитала банка, и уровня его ликвидности.

Основными этапами анализа уровня налоговых рисков являются: выявление источников налогового риска банка; оценка уровня конкретного риска и влияющих на него факторов; моделирование вариантов формирования структуры требований и обязательств банка с позиции максимизации его чистой прибыли, в том числе посредством оптимизации в структуре банковских операций доли операций, на которые распространяются налоговые льготы; качественная и количественная оценка налогового риска отдельной операции, портфеля однородных операций; оценка допустимого размера риска.

Отрицательные последствия налоговых рисков имеют ряд очень важных особенностей: они могут наступить не в полном объеме или вообще не наступить, т.е. они носят вероятностный характер и относятся к возможным потерям будущих периодов. Учитывая эти особенности, при анализе возможных налоговых последствий, менеджеру необходимо принять во внимание вероятность возникновения таких потерь, которая должна определяться на основе проведения комплексного анализа.

Налоговый риск по своему характеру является энтропийным, то есть может иметь разные исходы. Однако вероятность ожидаемого результата можно установить, поскольку способы получения релевантной информации позволяют объективно рассчитать риск. Благодаря регулярной систематизации накапливаемой информации о налоговой системе, о налоговой политике государства повышается оценка вероятности риска и повышается достоверность результата.

Таким образом, возможные налоговые последствия могут быть взвешены с учетом вероятности их наступления, что даст возможность определить вероятные налоговые последствия.

Кроме того, налоговые последствия необходимо скорректировать с учетом временной стоимости денег, т.е. учесть при их сравнении, что переплата налогов вызывает налоговые последствия немедленно, а в случае недоплаты налогов налоговые последствия могут наступить только через некоторый (вплоть до нескольких лет) интервал времени. Таким образом, для анализа необходимо также дисконтировать налоговые последствия, связанные с налоговыми рисками.

Методы воздействия на налоговые риски следующие:

- предотвращение риска – заблаговременная нейтрализация причин возникновения риска;
- покрытие риска – сознательный выбор переплаты налогов в спорной ситуации;
- принятие риска – уплата налога в таком объеме, который в определенных обстоятельствах может быть объектом претензий налогового органа;
- снижение риска – совокупность методов воздействия на риск, снижающих вероятность наступления налоговых последствий. При выборе метода воздействия на риск и принятии управленческих решений банкам следует анализировать различные альтернативы.

Определение величины допустимых последствий позволяет рассчитать допустимый диапазон отклонения уровня налоговых платежей от идеальной величины, что в свою очередь дает возможность управлять налоговыми рисками в установленных пределах в зависимости от конкретных обстоятельств.

Налоговые риски подлежат анализу и оценке, ими можно и нужно управлять. Для создания эффективной системы управления налоговыми рисками необходимо: применять методики риск-менеджмента для анализа и оценки рисков, обеспечить достаточный уровень организации налогового менеджмента и соответствующий контроль.

Управление налогами является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности банков. Поэтому оптимизация прибыли как одна из главных целей банка превращает налоговый менеджмент в средство уменьшения налоговой нагрузки, снижения расходов. Направления и способы оптимизации налогов основываются на общих функциях управления и на практике включают в себя несколько направлений. В первую очередь это правильная организация бухгалтерского и налогового учета. Другими направлениями налогового менеджмента являются законные схемы минимизации налогов, контроль расчетов и сроков уплаты налогов, оптимизация системы налогообложения. Каждое из этих направлений включает ряд составляющих, которые оказывают влияние на конечный финансовый результат.