

НЕОБХОДИМОСТЬ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

И.А. Конончук

*Филиал Белорусского государственного
экономического университета в г. Пинске*

Руководители предприятий постоянно сталкиваются с проблемой минимизации затрат, сопутствующих извлечению прибыли.

Одной из статей расходов являются налоги. Следовательно, уменьшение налоговых платежей должно вести к увеличению размера прибыли предприятия, а значит, и отвечать интересам руководителя и работников предприятия. Однако эта зависимость не всегда бывает такой прямой и непосредственной – не исключено, что уменьшение одних налогов приведет к увеличению других. Поэтому наиболее эффективным способом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а построение эффективной системы управления предприятием и принятие решения таким образом, чтобы оптимальной была вся структура бизнеса, в том числе по налогам. Иными словами, речь идет не о тактике сокращения налогов, а о стратегии оптимального управления предприятием.

Налоговое планирование – законный способ обхода налогов с использованием предоставленных законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы. Необходимость налогового планирования на предприятиях в решающей степени зависит от тяжести налогового бремени. Если удельный вес налогов не превышает 15 % доходов предприятия, потребность в налоговом планировании минимальна и может ограничиваться рамками четкого ведения бухгалтерского учета, внутреннего документооборота и использованием прямых льгот. При уровне налоговой нагрузки в пределах 20-40 % доходов предприятия целесообразно иметь специалистов, осуществляющих специальную подготовку и планирование контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных контрактов.

Если налоги забирают 40-50 % доходов предприятия и более, то налоговое планирование становится важнейшим элементом стратегического планирования деятельности организации и ее текущей ежедневной деятельности по всем внешним и внутренним направлениям. При этом ни один серьезный проект не должен внедряться без предварительной экспертизы, налогового анализа налоговыми консультантами.

Например, уровень налоговой нагрузки в 2001 г. составил на промышленных предприятиях 19,2 %, предприятиях связи – 27,1, в строительстве – 22,8, транспорте – 21,1 %. Анализируя эти цифры, приходим к выводу, что налоговое планирование на предприятиях РБ безусловно необходимо.

Известны следующие направления налогового планирования:

- выбор места регистрации и места нахождения предприятия. Например, для юридических лиц-резидентов СЭЗ по сравнению с другими резидентами РБ существует ряд налоговых льгот: понижение ставки налога на прибыль и НДС, снижение количества налогов и сборов, льготы по налогу на прибыль в части определения налогооблагаемой базы и др.;

- ежегодные изменения и дополнения в методические инструкции по исчислению и уплате налогов и сборов, изменения амортизационной политики. Введение в течение финансового года различных сборов и отчислений позволяет судить о наличии многочисленных неточностей и пробелов в налоговом законодательстве РБ, используя которые, а также другие лазейки, дает возможность налоговой минимизации для конкретного налогоплательщика;

- полноценно использовать всю совокупность налоговых льгот, предоставленных законодательством. Для каждого налогоплательщика набор льгот строго индивидуален, поэтому для максимально эффективного применения в налоговом планировании льгот необходима специальная подборка из законодательной базы (как республиканской, так и местной);

- выбор учетной политики (один раз в финансовый год), а также грамотное и безупречное ведение бухгалтерского учета, так как суммы финансовых санкций за нарушение налогового законодательства, как правило, выплачиваются из чистой прибыли, что отрицательно сказывается на результатах деятельности предприятия. Организации, руководствуясь законодательством РБ о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Грамотное применение элементов учетной политики – одно из направлений эффективного налогового планирования. Бухгалтерские приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением предприятия и его финансовым положением. В рамках учетной политики предприятия возможность получения налоговых экономий достигается за счет применения ускоренной амортизации, создания резервов по сомнительным долгам и др.;

- использование наиболее экономичных и эффективных способов защиты нарушенных прав. Пока в действующем налоговом законодательстве действовал и действует принцип «презумпция облагаемости», налогоплательщик сам обязан доказывать свою правоту. Очень часто время, усилия и деньги, потраченные предприятием в процессе отстаивания своих интересов в государственных органах, не сравнимы с тем результатом, который оно получило. Поэтому все возможные правовые последствия принимаемых предприятием решений должны быть досконально просчитаны.

При организации налогового планирования на предприятии необходимо придерживаться принципов, соблюдение которых, как показывает история и практика, поможет наиболее оптимально и эффективно достичь заданного результата:

– платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов. Переплата же налогов с целью минимизации штрафов и пеней (в случае неправильного ведения бухгалтерского учета) ведет к нерациональному использованию денежных средств предприятия и, как результат – уменьшение чистой прибыли;

– платить налоги необходимо в последний день установленного для этого срока. Заблаговременная уплата налогов и сборов ведет к потере возможности предприятия использовать данные суммы денежных средств в деятельности, приносящей дополнительный доход;

– налоги нельзя просто механически минимизировать, их необходимо оптимизировать, так как сокращение одних налоговых платежей зачастую ведет к увеличению других. Так, например, сокращение налогов и сборов, включаемых предприятием в цену производимых товаров и услуг, ведет к увеличению налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль, а следовательно, к увеличению платежей по данному налогу;

– простое сокращение налогов путем отнесения расходов на себестоимость уменьшает финансовый результат и сдерживает развитие бизнеса. Для предприятия крайне невыгодно увеличение себестоимости в любом случае. Так, например, увеличение затрат на заработную плату приведет, безусловно, к увеличению налоговой нагрузки на предприятие, что, в свою очередь, ведет к увеличению отчислений в Чрезвычайный фонд (4 %) и Фонд занятости (1,0), Фонд социальной защиты населения (35%) и, как следствие – к увеличению себестоимости продукции. Увеличение себестоимости ведет к уменьшению налогооблагаемой базы для исчисления налога на доходы и прибыль (24 и/или 15 %).

Сокращать налоги можно и нужно, но не банальными схемами ухода от налогов, а точным и скрупулезным планированием, расчетами и оптимизацией деятельности всего предприятия. Реализация налогоплательщиком права использовать все возможные средства для уменьшения налогового бремени, возложенного на него государством, дает возможность оптимизировать налоговые выплаты предприятия, что создает предпосылки для эффективной работы в чрезвычайно неблагоприятных социально-экономических условиях, сложившихся в РБ.

ИЗ ИСТОРИИ РАЗВИТИЯ КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ

Л.В. Корбут

Белорусский государственный экономический университет, Минск

История развития и функционирования крестьянских хозяйств представляет научный интерес в аспекте диалектической связи между прошлым и настоящим аграрной экономики, развития современных фермерских хозяйств.

Безземельные крестьяне (феты), которые вынуждены были служить у землевладельцев за плату, существовали еще в гомеровском обществе, где существовала частная собственность на землю. Впрочем, общинная собственность на землю сохранялась и гораздо позднее.