

пенно внедрить все составляющие данной системы контроля, что благоприятно скажется на возможности совершенствования системы управления организациями в целом.

МЕТОДИКА НАЛОГОВОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ДЛЯ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГОВ

Кушнеров Д.Н., соискатель кафедры налогов
и налогообложения, БГЭУ

Аннотация. Рассмотрена экономическая сущность налоговой консолидации и определена роль бюджетирования в управлении финансами сложных интегрированных структур. Выработаны принципы налогового бюджетирования у консолидированных плательщиков налогов. Разработана методика налогового бюджетирования, позволяющая реализовать механизм консолидированного налогообложения в рамках конкретной крупной интегрированной структуры.

METHOD FOR TAX BUDGETING CONSOLIDATED TAX PAYERS

D.N. Kushnerov

Abstract. The economic essence of tax consolidation is considered and the role of budgeting in finance management of different integrated structures is defined. The principles of tax budgeting by the consolidated tax payers are produced. The technique of tax budgeting allowing to incarnate the mechanism of consolidated taxation for specific large integrated structure is worked out.

Введение. В современном мире определяющую роль в функционировании экономических систем, повышении эффективности производства, обеспечении устойчивого экономического роста играют крупные хозяйственные структуры. Среди множества сложных систем наибольшее распространение получили крупные интегрированные структуры, ориентированные на финансово-промышленную деятельность. Такие структуры, способствуя решению ряда фундаментальных проблем экономики, представляют собой особую категорию плательщиков налогов, для которой многие страны разрабатывают специальные налоговые механизмы, наиболее распространенным из которых является введение режима консолидированного налогообложения. Переход на такой режим вызывает необходимость в разработке конкретного практического инструментария по адаптации механизма консолидированного налогообложения в рамках конкретной крупной интегрированной структуры, позволяющего создавать информационную базу для формирования консолидированным плательщиком налоговых деклараций по налогам и их уплаты.

Основная часть. При налоговой консолидации группа компаний с абсолютным или преимущественным участием одних в уставном капитале других воспринимается как одна экономическая единица для целей налогообложения, финансовые результаты при расчете налогов определяются на уровне группы в целом, при этом внутригрупповые финансовые взаимоотношения из расчетов исключаются. Головная компания данной группы принимает на себя большую часть налоговых обязательств группы и выступает в качестве полномочного представителя консолидированного плательщика налогов. Основная идея введения института налоговой консолидации заключается в том, что он отвечает прин-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. — М.: «Экзамен», 2000.
2. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. (Серия «Учебники для вузов. Специальная литература»). — СПб.: Издательство «Лань», 2000.
3. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999.
4. Ситнов А.А. Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом – М.: Менеджмент в России и за рубежом №4, 2002 .
5. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит: учебн./ -М.:Финстатинформ, 2000
6. Филиппев Д.Ю. Аудит унитарных предприятий: практ. пособие – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

ципу целесообразности, так как налоговое бремя консолидированного налогоплательщика соответствует реальному экономическому положению определенной группы компаний в большей степени, чем при раздельном налогообложении организаций, входящих в такую группу.

Специфика объединения групп компаний проявляется, прежде всего, в наличии особой системы взаимоотношений внутри самой группы: несмотря на то, что все участники объединены одной целью, зачастую единой технологией, все следуют общей стратегии, но все-таки каждый из них является отдельной коммерческой организацией. Сложности в системе взаимоотношений внутри крупных интегрированных структур проявляются в их финансовой составляющей и для того, чтобы были достигнуты цели консолидации необходимо разработать четкую систему управления финансовыми потоками крупной интегрированной структуры. Анализ форм и методов управления финансами субъектов хозяйствования позволил выделить в качестве одного из наиболее перспективных направлений в организации финансовых потоков сложных интегрированных структур такой метод, как бюджетирование. Важность и необходимость внедрения системы бюджетирования признается учеными, которые рассматривают вопросы управления финансами на уровне крупных образований (холдингов, корпораций, финансово-промышленных групп). Так, М.В. Ельчанина говорит о том, что деление хозяйствующих субъектов на интегрированные и неинтегрированные влечет за собой определенную специфику в планировании. Интегрированные хозяйствующие субъекты характеризуются тем, что ежедневная работа одних субъектов, входящих в состав группы, ведется на постоянной основе во взаимосвязке с другими, входящими в эту же группу. У таких субъектов, как правило, все или часть функциональных областей деятельности имеют точки соприкосновения или даже совпадают. Далее М.В. Ельчанина отмечает, что само понятие бюджетирования и бюджета идентично как для неинтегрированных, так и для интегрированных субъектов, однако сложная структура последних предопределяет необходимость разработки бюджетов отдельно для каждого предприятия и группы в целом из-за потребности в оценке деятельности каждого субъекта и всей их совокупности. Также эта необходимость продиктована соображениями повышения эффективности управления интегрированными хозяйствующими субъектами [1, с. 38].

По мнению С.О. Бондаревой корпорация может реализовывать свои стратегические цели и задачи поведения на рынке, подкрепляя их формулированием целей, задач и принципов бюджетирования, формирующих общую концепцию бюджетирования. Сочетание этих элементов позволяет достичь устойчивого положения корпорации на рынке и, как одну из главных, решить проблему рационализации внутренних финансовых отношений и финансовых потоков, особенно остро стоящую перед корпорациями. Такой проблемы нет на предприятиях, в которых нет отделения собственности от функции (собственность и менеджмент представлены в одном лице); в малых фирмах, где нельзя специально строить организационные структуры (например, в силу скромного размера предприятия). То есть проблема рационализации внутренних потоков наиболее остро стоит в корпоративных системах, и этот вопрос самым непосредственным образом «вплетается» в проблемы, анализируемые системой бюджетирования [2, с. 42].

К.В. Гордеев предлагает в целях координации совместных действий группы предприятий внедрять систему консолидированного бюджетирования, представляющую собой формирование системы бюджетов двух и более юридически самостоятельных предприятий, которые действуют совместно в экономическом и финансовом отношении. Формирование такой управляющей системы позволяет осуществить переход от реактивной формы управления (принятия управленческих решений, как реакции на изменения внешней и внутренней среды) к управлению на базе прогнозного анализа и планирования [3, с. 46].

Систему бюджетов, разрабатываемых в процессе бюджетирования, большинство авторов подразделяет на операционные и финансовые (или основные). В составе операционных бюджетов традиционно выделяются бюджеты продаж, производства, расходов (по видам), запасов и закупок, а в составе финансовых – бюджеты доходов и расходов, движения денежных средств, кредитов и займов, задолженности. По нашему мнению, в составе бюджетов, разрабатываемых организацией, в обязательном порядке должен присутствовать бюджет налогов, который следует отнести к финансовому бюджету. Выделение налогов в отдельный бюджет придает финансовому менеджменту большую информативность и подчеркивает важность налогового планирования в деятельности любой организации. Налоги составляют весомую долю в финансовых потоках организаций, от грамотного, профессионального решения, принятого с учетом налоговых последствий, зачастую зависит судьба предприятия, возможности его роста и развития. Недоучет этой стороны финансовой деятельности организации, допущенные ошибки в расчетах по налогам с бюджетом оборачиваются тяжелыми фи-

нансовыми потерями. На сегодняшний день вести свою деятельность, не просчитав, сколько принесет прибыли та или иная сделка и сколько потребуется при этом заплатить налогов, практически невозможно. Налоговые платежи, охватывая всю производственную и хозяйственную деятельность организаций, входя во все элементы, определяющие состав цены, влияют на эффективность производства, являются важнейшим фактором при принятии управленческих решений, оказывают непосредственное влияние на финансовые потоки любого хозяйствующего субъекта.

В условиях функционирования крупных интегрированных структур налоговое бюджетирование наряду с решением задач, описанных выше, позволяет оценить влияние налогов на финансовое состояние и финансовую устойчивость не только отдельных субъектов, но и интегрированной структуры в целом. И еще более велика роль налогового бюджетирования, когда крупные интегрированные структуры выступают в качестве консолидированного плательщика налогов. В этом случае на всю палитру особенностей налогового планирования в крупных структурах накладывается еще и обязанность одного субъекта (полномочного представителя консолидированного плательщика налогов) исчислить и заплатить налоги за всю группу. У консолидированных плательщиков налоговый бюджет помимо выполнения управленческой и аналитической функций имеет и прикладное значение: он дает возможность рассчитать общую сумму налоговых обязательств перед бюджетом, которые необходимо будет исполнить по результатам деятельности всей интегрированной структуры, рассматриваемой в данном случае для целей налогообложения в качестве самостоятельного плательщика.

Для организации налогового бюджетирования у консолидированных плательщиков налогов необходимо определить его принципы, то есть базовые, исходные положения, основные правила его осуществления. Вопросам установления принципов налогового планирования вообще и налогового бюджетирования в частности многими авторами уделено достаточно много внимания. Изучение мнений различных ученых, исследующих вопросы налогового планирования крупных интегрированных структур, анализ особенностей налогообложения консолидированных плательщиков, позволили нам разработать и предложить следующий перечень принципов налогового бюджетирования у консолидированных плательщиков налогов:

1. Законность – налоговое бюджетирование должно проводиться в рамках действующего законодательства;
2. Эффективность – эффект от внедрения мероприятий, разработанных в рамках налогового бюджетирования должен превышать расходы на саму процедуру налогового бюджетирования;
3. Оперативность – разрабатываемые процедуры должны оперативно корректироваться при изменении условий внешней среды и системы внутренних взаимоотношений;
4. Комплексность – бюджетированием должны быть охвачены все структурные единицы, входящие в состав консолидированного плательщика, а также все налоги и иные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, уплачиваемые всеми структурными единицами;
5. Преемственность – методика бюджетирования и составления налоговых бюджетов должна быть единой для всех уровней, чтобы позволить составлять бюджет на уровне крупной интегрированной структуры в целом – консолидированный налоговый бюджет;
6. Приоритетность – консолидированный налоговый бюджет должен иметь более высокий приоритет по сравнению с налоговыми бюджетами любого другого уровня. Налоговые бюджеты организаций должны иметь более высокий приоритет по сравнению с налоговыми бюджетами их структурных подразделений, в том числе и обособленных;
7. Доминирование налогов, по которым допускается консолидация – поскольку при консолидации крупные интегрированные структуры рассматриваются как самостоятельные плательщики по отдельным налогам, и расчет этих налогов производится только на уровне группы предприятий в целом, то при бюджетировании этим налогам должно быть уделено первоочередное внимание, а определение всех остальных налогов должно производиться с учетом специфики начисления налогов внутри группы.

Первые четыре принципа налогового бюджетирования применимы не только к консолидированным плательщикам налогов, но и к обычным предприятиям. Пятый и шестой принципы относятся к крупным интегрированным структурам, для которых характерна приоритетность общей стратегии над стратегией любого из единичных субъектов, входящих в состав группы. Седьмой принцип налогового бюджетирования имеет отношение только к консолидированным плательщикам, у которых на первое место выходит обязанность одного из участников группы рассчитать и заплатить за всю группу отдельные налоги.

Установление принципов налогового бюджетирования для консолидированных плательщиков нало-

гов позволило нам разработать методику бюджетирования для того, чтобы применить этот механизм на практике. По нашему мнению, налоговое бюджетирование у консолидированных плательщиков налогов должно включать в себя этапы, представленные на схеме (рисунок 1).

Первый этап – определение налоговой структуры – является ключевым в процедуре налогового бюджетирования консолидированного плательщика налогов. Бюджетирование формирует новую концепцию управления, базирующуюся на делегировании полномочий и активном взаимодействии всех структур консолидированного плательщика. Исходя из этого, ключевым фактором успеха при разработке системы налогового бюджетирования консолидированного плательщика является правильное определение его налоговой структуры. Теория и практика предлагают структурировать субъект бюджетирования по центрам финансовой ответственности, под которым принято понимать часть субъекта (структурное подразделение, цех, отдел и т.п.), который может влиять на изменение соответствующего показателя (расходы, прибыль, объем продаж).

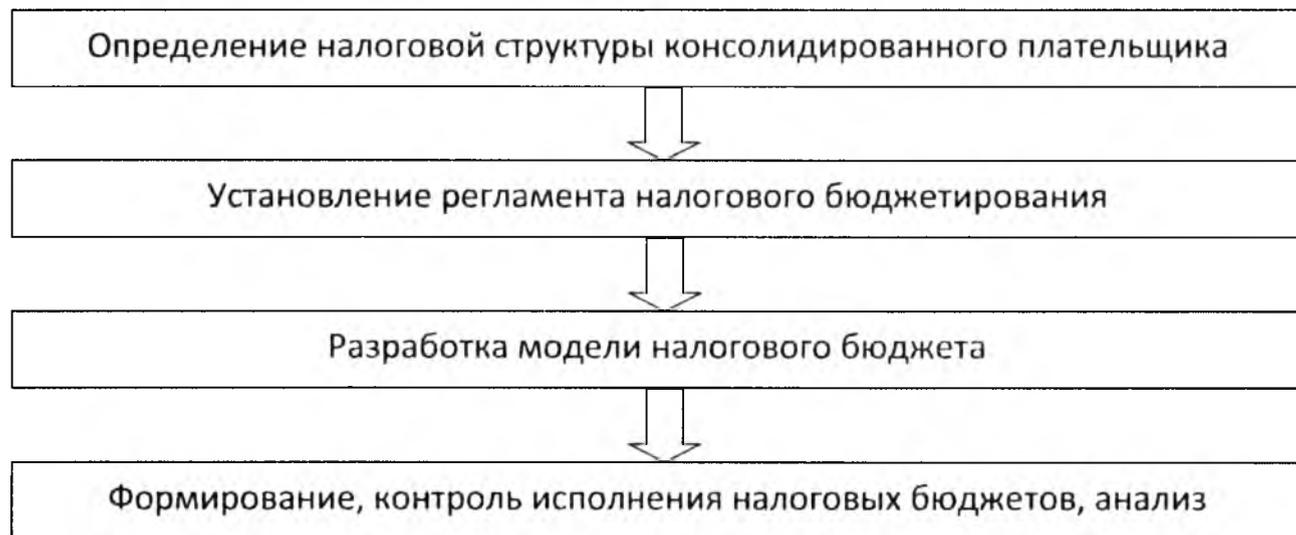


Рисунок 1 – Этапы налогового бюджетирования у консолидированных плательщиков налогов

В отношении налогового бюджетирования у консолидированного плательщика в качестве таких центров ответственности, на наш взгляд, должны выступать только те его структурные единицы, которые в соответствии с национальным законодательством являются плательщиками налогов. В этом проявляется специфика установления центров ответственности по налогам: на налоговые базы и, соответственно, налоги, исчисленных из них, влияют абсолютно все структурные единицы, входящие в состав крупных интегрированных структур, но обязанность по исполнению налогового обязательства возлагается только тех из них, которые являются налогоплательщиками. То есть, какой бы крупной не была структурная единица, какое бы влияние она не оказывала на финансовое состояние консолидированного плательщика в целом, для целей налогового бюджетирования в качестве центров ответственности следует рассматривать только субъекты, признаваемые налогоплательщиками.

При этом следует помнить, что при консолидированном налогообложении по одному или нескольким налогам плательщиком является только консолидированный плательщик, а обязанность по исчисления и уплате этих налогов возлагается на его полномочного представителя. Поэтому в ходе первого этапа налогового бюджетирования необходимо четко определить приоритетность данных полномочного представителя консолидированного плательщика и его бюджета перед остальными налоговыми бюджетами. Это обусловлено тем, что консолидированный бюджет, во-первых, включает в себя показатели всех остальных бюджетов более низкого уровня, а, во-вторых, позволяет реализовать одну из целей консолидации – исчислить и уплатить налоги за всю группу.

Исходя из установленных приоритетов, на втором этапе налогового бюджетирования – установление регламента – должны быть определены срок, на который составляются налоговые бюджеты (горизонт бюджетирования), схема документооборота внутри консолидированного плательщика, периодичность пересмотра бюджетов и порядок внесения в них корректировок.

Отдельно в рамках второго этапа должны быть установлены схема документооборота и остальные процедуры регламента для включения в бюджет налогов, по которым допускается налоговая консолидация. Обусловлено это тем, что для определения в консолидированном бюджете этих налогов может потребоваться значительно больше информации, чем по всем остальным.

Определенная на втором этапе налогового бюджетирования периодичность пересмотра бюджетов и разработанный порядок внесения в них корректировок позволят гибко реагировать на изменения внешних условий и системы внутренних взаимоотношений, что соответствует определенному нами принципу оперативности. А это, в свою очередь, повысит эффективность принимаемых управленческих решений и снизит вероятность ошибок, допускаемых из-за неучета изменений факторов как внешней, так и внутренней среды.

На третьем этапе разрабатывается модель налогового бюджета для консолидированных плательщиков, включающая:

- структурирование налоговых бюджетов всех уровней исходя из системы взаимоотношений между организациями внутри консолидированного плательщика, а также взаимосвязи показателей, отраженных в бюджетах;
- методику формирования налоговых бюджетов и их консолидации;
- формы налоговых бюджетов (налоговые таблицы).

На данном этапе возможна разработка не одной, а нескольких форм налоговых бюджетов, поскольку в состав консолидированного плательщика налогов могут входить субъекты с различными уровнями соподчиненности, виды деятельности, осуществляемые ими, и даже отрасли экономики, к которым они относятся, могут быть различными. Более того, единые подходы к определению налоговых баз и одинаковые ставки должны быть в обязательном порядке только в отношении налогов, по которым допускается консолидация, а, следовательно, перечень всех остальных налогов может существенно отличаться у каждого из плательщиков, входящих в состав консолидированного плательщика. Для обеспечения возможности составления консолидированного налогового бюджета на третьем этапе налогового бюджетирования должна быть разработана методика формирования каждого из бюджетов, учитывающая необходимость их последующей консолидации.

Четвертый этап представляет собой практическую стадию реализации процесса налогового бюджетирования, на которой происходит формирование налоговых бюджетов всех уровней, их консолидация, утверждение, осуществляется контроль исполнения, анализируются выявленные отклонения. При необходимости в бюджеты могут вноситься корректировки в соответствии с порядком, разработанным на этапе установления регламента. В процессе анализа должны быть выявлены причины возникающих отклонений и факторы, которые их определили. По результатам анализа разрабатываются мероприятия для недопущения таких отклонений в будущем, при необходимости может быть откорректирована методика формирования бюджетов.

Именно на этом этапе определяется плановая величина налоговой базы по налогам, уплачиваемым консолидировано. Это позволяет спрогнозировать суммы таких налогов, а в случае, если по какому-либо из этих налогов уплачиваются авансовые платежи (например, текущие платежи по налогу на прибыль), то полномочный представитель консолидированного плательщика, используя материалы четвертого этапа бюджетирования, заполняет и представляет налоговую декларацию, а также производит уплату этого налога.

Заключение. В целом необходимо отметить, что бюджетирование повышает эффективность управления организацией, а для крупных интегрированных структур его внедрение обусловлено, кроме всего прочего, необходимостью управлять финансовыми потоками значительно большего объема, по сравнению с отдельным предприятием, а также специфической структурой взаимоотношений внутри интегрированной группы. Одной из составляющих бюджетирования крупных интегрированных структур должно стать налоговое бюджетирование, поскольку налоги, охватывая все сферы их деятельности и составляя весомую долю в их финансовых потоках, являются важнейшим фактором при принятии любых управленческих решений. Если же крупные интегрированные структуры рассматриваются как консолидированные плательщики налогов, то налоговое бюджетирование дает возможность рассчитать общую сумму налоговых обязательств перед бюджетом, которые необходимо будет исполнить по результатам деятельности всей интегрированной структуры. Для осуществления налогового бюджетирования в рамках консолидированного плательщика должна быть разработана методика, базирующаяся на определенных принципах и включающая в себя следующие этапы: 1) определение налоговой структуры консолидированного плательщика в соответствии с центрами фи-

нансовой ответственности; 2) установление регламента налогового бюджетирования, включающего определение горизонта бюджетирования, схемы документооборота, периодичности пересмотра бюджетов, порядка внесения корректировок; 3) разработка модели налогового бюджета, представляющей собой структурирование налоговых бюджетов исходя из системы взаимоотношений между организациями внутри консолидированного плательщика, взаимосвязи показателей, отраженных в бюджетах; 4) формирование, контроль исполнения налоговых бюджетов, анализ отклонений. Осуществление налогового бюджетирования в соответствии с предложенной методикой дает возможность консолидированным плательщикам налогов создать инструментарий для реализации технологии консолидированного налогообложения в рамках конкретной крупной интегрированной структуры.

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Ю. М. Уласевич аспирант кафедры финансов
и финансового менеджмента, БГЭУ

Резюме. В настоящей статье автором приведены существующие методы оценки финансового риска субъекта хозяйствования, дана их краткая характеристика; на основе рассмотрения условий, характера проявления каждой составляющей финансового риска предложены методы оценки их последствий и последствий финансового риска в целом.

Methodologies for assessing FINANCIAL RISK MANAGEMENT SUBJECT

U.M. Ulasevich

Abstract. In present article the author results existing methods of an estimation of financial risk of the subject of managing, their short characteristic is given; on the basis of consideration of conditions, character of display of each component of financial risk methods of an estimation of their consequences and consequences of financial risk as a whole are offered.

Управление финансовым риском субъекта хозяйствования в перспективе способствует обеспечению его финансовой устойчивости. Основным в управленческой деятельности является процесс принятия решений [8]. Важным информационным источником для обоснования и принятия оптимального управленческого решения является оценка объекта управления. Поэтому эффективность управления финансовым риском в значительной степени определяется объективностью применяемых методов его оценки.

Отметим, что в специальной литературе отсутствует однозначность в толковании финансового риска субъекта хозяйствования и приводятся различные перечни его составляющих. Представляется, что финансовый риск субъекта хозяйствования – это присущая его финансовой деятельности вероятность понесения субъектом хозяйствования потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними условиями его финансовой деятельности. При этом, составляющими финансового риска выступают валютный, кредитный, депозитный, процентный, дивидендный, инфляционный, дефляционный, налоговый риски, риск неплатежеспособности.

В литературных источниках приводится множество методов оценки вероятности возникновения финансового риска, среди которых наиболее распространенными являются статистический метод, метод экспертных оценок, метод аналогий, расчетно-аналитический метод [1, 4, 6]. Вместе с тем,

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ельчанина, М.В. Бюджетирование интегрированных хозяйствующих субъектов : дис. ...канд. экон. наук : 08.00.10 / М.В. Ельчанина. – Екатеринбург, 2005. – 157 л.
2. Бондарева, С.О. Бюджетирование как система управления финансами вертикально-интегрированной корпорации: дис. ...канд. экон. наук: 08.00.10 / С.О. Бондарева. – Красно-дар, 2007. – 197 с.
3. Гордеев, К.В. Совершенствование управления предприятиями АПК на основе системы бюджетирования (на материалах вертикально-интегрированных агропромышленных предприятий Алтайского края) : дис. ...канд. экон. наук : 08.00.05 / К.В. Гордеев. – Барнаул, 2006. – 158 л.