

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ – ВАЖНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ КОРПОРАТИВНОГО НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Налоговое управление в коммерческом банке представляет собой систему управления налоговыми потоками и поскольку на налоговые платежи приходится значимая доля в финансовых потоках всех экономических субъектов, поэтому управление налогообложением (налоговый менеджмент) как вид деятельности на предприятии в настоящее время становится неотъемлемым элементом общего корпоративного менеджмента в целом и финансового управления в частности.

Наиболее полным и подходящим для банковского сектора определением корпоративного налогового менеджмента можно считать определение А.А. Леушева. В соответствии, с которым, под корпоративным налоговым менеджментом понимается составная часть финансового менеджмента, охватывающая процессы налогообложения на корпоративном уровне, направленная на создание функционального налогового механизма, объединяющего все функции налогового менеджмента, и обеспечение его эффективной работы для достижения финансовых целей банков путем оптимизации способов использования, предоставленных законом прав и исполнения налоговых обязанностей и обязательств [3].

Важнейшей управленческой функцией с точки зрения теории менеджмента выступает планирование, позволяющее предвидеть цели предприятия, результаты его деятельности и ресурсы, необходимые для их достижения. Финансовое планирование - часть общего внутрифирменного планирования. Одним из основных объектов финансового планирования являются размеры налоговых платежей в бюджетную систему и связанные с

их уплатой налоговые потоки, определение которых в то же время составляют функциональную область налогового планирования как сегмента финансового менеджмента.

Дадим определение налогового планирования в коммерческом банке, учитывающее присущие ему как общие характерные черты, так и особенности банковского корпоративного менеджмента.

Налоговое планирование в коммерческом банке представляет собой часть общего корпоративного банковского менеджмента, которая позволяет прогнозировать налоговые отчисления кредитной организации, одновременно оптимизировать ее налоговый портфель в локальной ситуации и обеспечить долговременную экономию на налогах, получать доход от вложенной налоговой прибыли в условиях налоговой безопасности осуществления активно-пассивных и комиссионно-посреднических банковских операций [4].

Таким образом, место налогового планирования в общей системе управленческой деятельности можно изобразить следующим образом (рис.1)

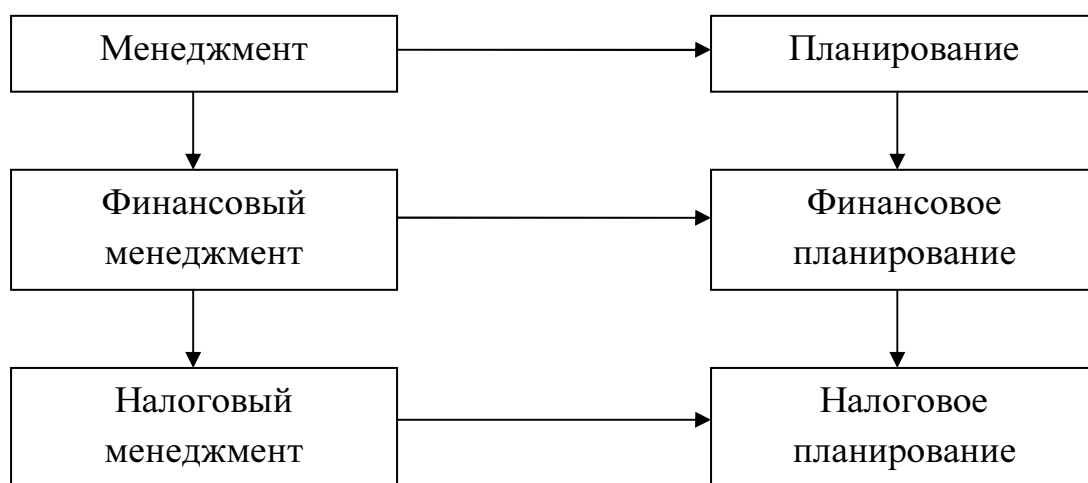


Рисунок 1 – Место налогового планирования в системе корпоративного менеджмента

Налоговое планирование как составная часть налогового менеджмента позволяет снижать абсолютный показатель выплат в бюджет посредством использования разницы в облагаемых базах и налоговых ставках, установленных законом налоговых льгот и аналогичных факторов, которые не зависят от самой организации, а устанавливаются государством. Как

результат, в определенном смысле налоговое планирование в большей части ориентировано на внешнюю по отношению к организации среду. Вопрос же о возможности управления платежами, то есть абсолютной величиной налоговых выплат, вообще не поднимается. Между тем управление величиной налоговых выплат возможно посредством изменения товарного ассортимента и более эффективного использования внутренних резервов, то есть влияния на величину налоговых выплат, управляя исключительно факторами внутренней среды организации, основ ее деятельности.

Налоговое планирование – это важный функциональный элемент налогового менеджмента. С помощью планирования устанавливаются основные направления усилий и принятия решений, которые обеспечивают достижение целей. В ходе реализации этой функции управления намечается не только результат, который должен быть достигнут в процессе управления налоговыми потоками, но и, должен быть определен эффективный способ достижения намеченного результата. Конкретные способы формирует управляющая система, опираясь на свои представления о том, как будет функционировать управляемый объект в планируемом периоде (здесь важны прогнозные данные). Именно поэтому при управлении любыми социально-экономическими процессами планирование всегда сопровождается прогнозированием, основой которого является обобщение и анализ имеющейся информации с последующим моделированием возможных результатов развития ситуаций.

В самом общем виде в инструментарий налогового планирования входят методы налогового бюджетирования, использования налоговых льгот и других, не запрещенных законом способов минимизации налоговых платежей, применения трансфертного ценообразования и пробелов в налоговом законодательстве, реализации налоговой политики организации и налогового учета. Если оптимизация налогов – это цель корпоративного налогового менеджмента, то налоговое планирование – это комплекс методов, инструментов достижения цели налогового менеджмента.

Налоговое планирование предполагает такую управленческую деятельность налогоплательщиков, которая позволяет не только снизить налоговое бремя в сиюминутной ситуации, но и обеспечить долговременную экономию на налогах, получить экономический эффект от ее вложения, избежать или снизить риск возможных штрафных санкций в перспективе.

Наиболее эффективным способом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а минимизация бремени налогов на базе роста производства, продаж и доходности бизнеса, т.е. построения эффективной системы управления предприятием и принятия решений таким образом, чтобы оптимальной была вся структура бизнеса. Налоговое планирование должно строиться также и на поддержании налогоплательщиками своей ценовой конкурентоспособности на рынке, имея в виду, что большая часть налогов включается в продажные цены товаров и оплачивается потребителями.

Поскольку основой налогового менеджмента выступает финансовая наука, то налоговое планирование в определенной степени является и частью финансового планирования (прогнозирования). Задачи налогового планирования различаются в зависимости от того, относительно какого объекта управления они ставятся: применительно к налоговым потокам страны (ее территорий) или налоговым потокам отдельного предприятия.

Ключевую роль в налоговом планировании играет аналитическая стадия сбора и обработки информации, которая поступает как от налогоплательщиков, так и со стороны государства, для выработки управленческих решений. В целом, налоговое планирование – это процесс аналитический и одновременно поисковый, творческий, требующий индивидуального подхода. На базе проведенного анализа составляются различные варианты деятельности субъекта общего налогового менеджмента [2].

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов, которые не следует рассматривать

как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств.

I этап - появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

II этап - выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов.

III этап - выбор организационно-правовой формы юридического лица и определение ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом.

Следующие этапы относятся к текущему налоговому планированию, которое должно органически входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта.

IV этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия с целью анализа налоговых льгот. На основе проведенного анализа формируется план их использования по выбранным налогам.

V этап - разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого с учетом налоговых последствий осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п.

VI этап начинается с составления журнала типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета. Затем выполняется анализ различных налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями.

VII этап непосредственно связан с организацией надежного учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов [1].

Список использованных источников

1. Барулин С.В. Налоговый менеджмент [Текст]: учебник / С.В. Барулин, Е.А. Ермакова, В.В. Степаненко. – М.: Омега-Л, 2011. — 272 с.
2. Букина Г.Н. Корпоративный налоговый менеджмент как неотъемлемая составляющая стратегии управления бизнесом [Текст]: / Г.Н. Букина // Всероссийский экономический журнал. – 2007. № 1. – С. 4-6.
3. Леушев А.А. Эффективность корпоративного налогового менеджмента в коммерческих банках и его совершенствование [Текст]: автореф. дис. канд. эконом. наук / А.А. Леушев. - М., 2008. С.10–11.
4. Смирнова Е.В., Котова Т.В. Налоговое бюджетирование в коммерческом банке – финансовая управленческая технология [Текст]: / Е.В. Смирнова, Т.В. Котова // Государственное управление. Электронный вестник. – 2012. № 31. С.15-21.