

Этапы налогового планирования

Этап 1. Анализ налогооблагаемых объектов.

Планирование налогового бюджета начинается с анализа налогооблагаемых объектов. Этот анализ носит характер детальной инвентаризации установленных и уплачиваемых налогов, взносов и сборов отдельно по федеральному и местному законодательству. Последовательно проводится анализ перечней налогов, взносов и сборов, которые соответственно:

- установлены законом;
- являются обязательными для предприятия-налогоплательщика;
- уплачиваются предприятием;
- вновь установлены для предприятия в связи с изменением видов деятельности или изменением законодательства.

Анализ должен дать ответы на ряд вопросов, а именно:

- 1) входит ли предприятие в состав налогоплательщиков по каждому из установленных налогов;
- 2) имеются ли облагаемые налогами объекты и каковы они по своим характеристикам; совпадает ли полностью характеристика налогооблагаемых объектов в законе и в конкретной деятельности предприятия по каждому из установленных налогов;
- 3) имеются ли вычеты - какие и в каком размере;
- 4) подпадают ли имущество и операции предприятия под обложение конкретным налогом;
- 5) имеются ли льготы по уплате налогов и каковы условия применения льгот: что необходимо

Этап 2. Подготовка связанных бюджетов.

Планирование налогового бюджета связано с разработкой основных (операционных) бюджетов (смет) по выделенным центрам ответственности.

Для планирования налогового бюджета необходимы данные по следующим операционным бюджетам (сметам):

- продаж;
- закупок материалов;
- расходования материалов;
- закупок работ и услуг;
- расходов на оплату труда;
- социальных выплат и льгот;
- инвестиций.

Детализация учета хозяйственных операций в бюджетах (сметах) должна обеспечить расчет налогооблагаемых объектов. Например, для планирования доходов от реализации к расчету налога на прибыль в бюджете продаж выделяются доходы в соответствии с классификацией доходов в [гл. 25](#) НК РФ. Если налоговый учет ведется на счетах бухгалтерского учета и применяются алгоритмы корректировок доходов и расходов, то планируемый налог на прибыль можно рассчитать более точно и с меньшими затратами времени.

В свою очередь, налоговый бюджет используется для составления финансового прогноза отчета о прибылях и убытках, прогнозного бухгалтерского баланса и бюджета движения денежных средств.

В процессе разработки финансовых бюджетов предварительные расчеты показателей налогового бюджета могут измениться, так как последовательное согласование статей финансовых бюджетов часто приводит к изменению доходов, расходов и статей баланса.

Этап 3. Расчеты по видам налогов.

Планирование налогового бюджета ведется отдельно по каждому налогу. Налог рассчитывается по налогооблагаемым операциям и объектам налогообложения, установленным законодательством.

Этап 4. Распределение платежей по срокам уплаты налогов и сборов.

Первоначально делается расчет платежей на год, затем - на квартал, а после - на месяц. Для расчета периодичности уплаты налогов и взносов составляется календарь налоговых платежей на год, квартал, месяц. В месячном или квартальном расчете определяется срок уплаты налога, установленного законом (например, 20-го числа месяца, следующего за отчетным). Суммы налоговых платежей, взносов и сборов распределяются по срокам их уплаты в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ.

Календарь налоговых платежей по конкретным датам составляется в бюджете движения денежных средств с помощью специальных программ автоматизированного расчета денежных потоков. В календаре или бюджете движения денежных средств отражаются суммы и сроки уплаты налогов, сборов и взносов с учетом нерабочих и праздничных дней, а также сроков возмещения НДС при поставке на экспорт, которые могут достигать трех месяцев.

Конечно, каждое предприятие заинтересовано в эффективном использовании своих финансовых ресурсов и не желает уплачивать налоги раньше установленного срока. По результатам планирования календаря налоговых платежей может сложиться такая ситуация, что в пик уплаты налогов и взносов сумма поступлений денежных средств будет наименьшей. В этом случае финансовый отдел (департамент) будет принимать решение о необходимости накопления средств или их заимствования и очередности платежей в соответствии с установленными сроками уплаты.

Этап 5. Последовательная итерация финансовых бюджетов.

Налоговый бюджет и календарь налоговых платежей передаются в финансовый отдел для составления финансовых сводных бюджетов (прогнозного отчета о прибылях и убытках, бюджета движения денежных средств и прогнозного бухгалтерского баланса).

Отчет о финансовых результатах имеет незавершенный вид до тех пор, пока не будут закончены расчеты по налогу на имущество (который рассчитывается после составления прогнозного баланса и связан с планом капитальных вложений - бюджетом инвестиций) и налогу на прибыль. Расчет налога на имущество завершается только после составления прогнозного агрегированного баланса и бюджета инвестиций. По незавершенному расчету прогнозного отчета предварительно определяется сумма чистой прибыли. На основе бюджета амортизации и расчетов чистой прибыли планируются объем капитальных вложений и план закупок оборудования, который является основой для разработки бюджета инвестиций.

После расчета налога на имущество и налога на прибыль корректируется прогнозный отчет о фин.результатах и составляется окончательный вариант прогнозного бухгалтерского баланса.

Прогноз бухгалтерского баланса составляется на основе прогнозируемых изменений: внеоборотных и оборотных активов, сумм обязательств, капитала, планируемой прибыли, а также установленных целевых нормативов по ликвидности баланса и финансовой устойчивости.

Процесс планирования бюджетов требует значительного количества согласований по горизонтальным и вертикальным каналам управления и обусловлен последовательными итерациями - повторением операций с целью постепенного приближения к итоговому результату.

После расчета и согласования всех бюджетов составляется бюджет движения денежных средств (БДДС). В БДДС отражаются все виды поступлений (доходов) и все виды расходов.

Этап 6. Контроль и анализ исполнения бюджета.

Для объективного контроля исполнения налогового бюджета необходимы формирование сопоставимой и достоверной информации об исполнении плана, определение величины отклонения фактических показателей от плановых, выявление причин отклонений в реализации планов.

Заккрытие налогового бюджета осуществляется ежемесячно в срок до 10 - 20-го числа следующего месяца.