

- формирования инвестиционных ресурсов предприятий преимущественно за счет собственных источников средств, а также создание условий для эффективного привлечения и использования заемных средств;
- активное использование бюджетных ресурсов при финансировании стратегических инвестиционных и инновационных проектов и программ;
- вложения государственных инвестиционных ресурсов только на конкурсной основе;
- перехода от бюджетного финансирования к преимущественному бюджетному кредитованию инвестиционного процесса;
- обязательной государственной экспертизы каждого крупного инвестиционного проекта с целью выявления соответствия стратегическим целям развития страны, отдельных отраслей и регионов, соответствия социально-экономической политике государства;
- внедрения обязательного страхования инвестиционной деятельности для всех его участников.

Для обеспечения активизации инвестиционного процесса в стране необходимо использовать не только экономические методы регулирования инвестиций, но и соответствующие элементы административной системы. Это особенно необходимо в связи с «отмыванием» незаконно полученных доходов и стремлением к незаконному вывозу капиталов за пределы страны.

Основными перспективными направлениями исследования инвестиционного процесса являются учет влияния глобализации экономики на объемы инвестиций и направления их вложения.

Литература:

1. Пересада А.А. Управління інвестиційним процесом. – К.: Лібра, 2002. – 472 с.
2. Абрамов С.И. Инвестирование. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 435 с.
3. Акціонерні товариства: Залучення інвестицій / Маркелов А.Є., Шумейко А.К.; Упорядник Г.С. Шестопап. – К.: Укр. Інвест. Газета, 1997. – 416 с.
4. Крутик А.Б., Никольская Е.Г. Инвестиции и рост предпринимательства: Учеб. пособие. – СПб.: Лань, 2000. – 541 с.
5. Шевчук В.Я., Рогожин П.С. Основи інвестиційної діяльності. – К.: Генеза, 1997. – 383 с.
6. Про інвестиційну діяльність: Закон України від 18 вересня 1991 р. № 1560 // Відомості Верховної Ради України. – 1991. – № 47. – С. 646.
7. Пересада А.А. Інвестиційний процес в Україні. – К.: Лібра, 1998. – 392 с.

Пилатова Т.Н., НАПКС

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

В условиях рыночной экономики бюджетные поступления зависят от результатов деятельности субъектов хозяйствования. Поэтому рационально организованная система налогообложения должна стимулировать предпринимательскую инициативу, быть простой и понятной, обеспечивать эффективность взимания налогов. Однако налоговое регулирование не всегда позволяет обеспечить минимизацию бюджетного дефицита и улучшение экономического положения в стране. Известно, что избыточный рост ставок налогов зачастую приводит не к увеличению поступлений в бюджет, а к совершенно противоположному результату.

Работы многих украинских экономистов посвящены проблемам совершенствования налоговой политики государства, налоговой системы, налогообложения предприятий [1], налогового давления. При этом анализ налоговых платежей предприятия проводится только со стороны государственной налоговой администрации как основного фискального органа наполнения бюджета. Однако вопросы методики анализа налоговых платежей на микроуровне со стороны менеджмента предприятия не рассматривались.

Анализ налоговых платежей должен являться неотъемлемой частью финансового анализа деятельности предприятия, поскольку связан с изъятием части оборотного капитала предприятия и движением финансовых ресурсов на макро-уровне (предприятия – бюджет). В связи с этим, цель

статьи состоит в обосновании методики анализа налоговых платежей предприятия с позиций оценки налогового бремени и моделирования оптимального варианта налоговой политики предприятия. Его главная цель, на наш взгляд, состоит в предоставлении пользователям небольшого количества ключевых, наиболее информативных параметров, которые характеризуют эффективность налоговой политики предприятия.

Задачи анализа обусловлены задачами управления предприятием в трех сферах деятельности – финансовой, инвестиционной и операционной, которые объединены движением финансовых ресурсов. Следовательно, задачи анализа налоговых платежей в общем виде состоят в информационном обеспечении принятия обоснованных решений по оптимизации налогообложения по таким видам деятельности:

1) финансовой – управление пассивами; определения оптимального размера, состава и структуры источников финансирования предприятия с минимальной налоговой нагрузкой и ожидаемыми выгодами;

2) инвестиционной – управление активами; распределение финансовых ресурсов, определение оптимальной системы планирования по инвестиционным проектам, использования налоговых льгот и особенностей региональных образований с различными системами налогообложения;

3) операционной – управление финансовыми результатами деятельности в результате эффективной налоговой политики и выбора элементов воздействия на различные базы налогообложения на основе моделирования системы хозяйственных решений.

Основные направления анализа налоговых платежей предприятия в методическом плане можно представить следующим образом:

- анализ динамики, состава и структуры уплачиваемых налогов и сборов;
- оценка налоговой нагрузки и налогооблагаемости на предприятии;
- разработка системы планирования на предстоящие периоды налоговых платежей, составление налогового календаря;
- поиск путей оптимизации системы налогообложения предприятия как по отдельным проектам, так и в целом по налоговой политике.

Объектами анализа налоговых платежей предприятия являются:

- начисляемые и уплачиваемые налоги и сборы,
- базы налогообложения (прибыль, объем реализации и пр.);
- порядок и сроки уплаты отдельных налогов и сборов;
- начисленные санкции за нарушение налогового законодательства.

Информационная база анализа налоговых платежей предприятий формируется в системе бухгалтерского, внутрихозяйственного и налогового учета, финансовой, налоговой и специальной отчетности (табл.1).

Таблица 1. Информационная база анализа налоговых платежей предприятия

Группа источников	Источники информации
Первичные документы	Налоговые накладные, счета, расчеты бухгалтерии, расчетные ведомости, табеля учета рабочего времени юридические документы о праве собственности, документы, подтверждающие валовые расходы предприятия и др.
Счета бухгалтерского учета	Субсчета счета 64 «Расчеты по налогам и платежам», счета 65 «Расчеты по страхованию», 98 «Налог на прибыль»
Учетные регистры	Книга учета продаж, книга учета приобретения, книга прихода, книга расхода; Журнал 3, ведомость 3.6. аналитического учета расчетов с бюджетом
Финансовая отчетность	Форма № 1 «Баланс»; Форма № 1-м «Баланс субъектов малого предпринимательства»; Форма 2 «Отчет о финансовых результатах»; Форма 2-м «Отчет о финансовых результатах субъекта малого предпринимательства»
Налоговая отчетность	Декларация о прибыли Декларация по НДС, Расчеты по прочим налогам и сборам
Управленческая отчетность	Финансовые планы и текущие бюджеты, инвестиционные проекты, проекты совместной деятельности и др.
Прочие источники	Аудиторские заключения, акты налоговых проверок и ревизий, заключения экспертов и др.

Методику анализа налоговых платежей предприятия (этапы анализа) следует, по нашему мнению, разделить на основные блоки в зависимости от задач анализа (табл. 2). Так, начинать анализ

налоговых платежей следует со сбора информации и предварительного обзора как налоговой и финансовой отчетности, так и прочей дополнительной информации, связанной со спецификой деятельности предприятия и действующей на предприятии системы налогообложения. Экспресс – обзор отчетности позволит выявить «больные» статьи, а именно высокую задолженность по заработной плате, по платежам в бюджет и социальные фонды, просроченные кредиты и займы, большую дебиторскую задолженность, непокрытые убытки и т.п.

Таблица 2. Этапы анализа налоговых платежей предприятия

Название этапа	Содержание этапа анализа
1. Экспресс-анализ	1.1. Предварительный обзор отчетности 1.2. Выявление «больных» статей в отчетности 1.3. Оценка прибыльности и динамичности развития предприятия
2. Оценка состава, структуры и динамики налогов и сборов	2.1. Анализ состава, структуры и динамики налогов и сборов 2.2. Анализ удельного веса налогов в составе обязательств предприятия и выручки от реализации 2.3. Анализ начисленных и уплаченных налоговых обязательств по отдельным видам налогов и сборов
3. Оценка налоговой нагрузки	3.1. Расчет показателей налоговой емкости и налоговой нагрузки 3.2. Построение кривой Лаффера 3.3. Анализ налоговых платежей до и после изменения налогового законодательства
4. Планирование налоговых платежей	4.1. Моделирование прогнозных налоговых платежей с целью выработки оптимального варианта налоговой политики предприятия 4.2. Составление налогового календаря в согласовании с графиком денежного потока предприятия

Оценка показателей динамичности развития предприятия (фондоотдачи, производительности труда, материалоемкости и других) и основных коэффициентов финансового состояния (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности) даст возможность определить модель финансового управления с точки зрения типа налогового поведения (законопослушный налогоплательщик, скрывающий налоги и т.п).

Анализ начисленных платежей по видам налогов анализируется как в динамике, так и по их удельному весу в общем итоге налоговых платежей (табл.3).

Аналогично можно определить удельный вес налогов в составе обязательств предприятия и (или) его выручке от реализации (чистом доходе).

Таблица 3. Анализ начисленных налогов и платежей

Наименование налога	Источник информации	Прошлый период		Отчетный период	
		Начислено	Удельный вес, %	Начислено	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6

Возможно также проанализировать состояние расчетов по отдельным налогам и платежам на основе аналитического налогового учета по форме табл.4. При этом рассчитывается отклонение между начисленными и уплаченными налогами (недоимка или переплата), а также удельный вес фактически уплаченных платежей в бюджет в общей сумме налогов.

Таблица 4. Состояние расчетов по налогам и платежам за 200__ г.

Название налога	Остаток на начало периода	Подлежит по расчету	Фактически внесено	Отклонение	Остаток на конец периода	Удельный вес уплаченных платежей, %
1	2	3	4	5 = 4-3	6	7

Оценка налоговой нагрузки предполагает расчет показателей, характеризующих эффективность принятой системы налогообложения на предприятии, показатель налоговой емкости и другие. При этом также возможно использовать модель Лаффера, характеризующую зависимость между налоговым давлением и поступлением налогов в бюджет.

Если в анализируемом периоде происходили изменения в налоговом законодательстве или предприятие изменило систему налогообложения с обычной на упрощенную, следует оценить величину изменившихся налоговых отчислений (табл.5).

Таблица 5. Анализ показателей изменений налоговых отчислений в бюджет в результате введения в действие законодательных актов по налогообложению

Вид показателя, налога	До введения налогового законодательства		После введения налогового законодательства	
	Тыс. грн.	Удельный вес в показателе, от которого зависит налог, %	Тыс. грн.	Удельный вес в показателе, от которого зависит налог, %
1	2	3	4	5

Важным моментом моделирования налоговых платежей является использование системы планирования на предстоящие периоды налоговых отчислений. С этой целью проводится моделирование баз налогообложения налогов (сборов), которые уплачиваются предприятием. При этом необходимо “проиграть” варианты уменьшения или увеличения базы налогообложения (например, фонда оплаты труда) и сравнить с данными налоговых платежей, которые получаются с уменьшенной или увеличенной другой базы налогообложения (например, прибыль). Например, при расчете целесообразности перехода на упрощенную систему налогообложения можно составить следующую таблицу 6.

Таблица 6. Сравнение величины платежей в бюджет при обычной и упрощенной системе налогообложения

Наименование налогов и платежей	Факт за 200_г	Прогноз при ставке	
		6%	10%
1	2	3	4

При моделировании налоговых отчислений следует составить график уплаты налогов в бюджет (налоговый календарь), который необходимо согласовать с общим бюджетом денежных потоков предприятия. Изъятие средств в бюджет приводит к оттоку оборотного капитала предприятия и может вызвать значительные финансовые трудности при невнимательном отношении к этому вопросу.

Решения задач по оптимизации хозяйственно – финансовой деятельности за счет минимизации налоговых платежей в бюджет достигается путем сопоставления различных вариантов ставок и объектов налогообложения и является наиболее трудным этапом методики анализа. Оптимизация налогообложения предприятия предполагает выявление возможностей использования льготного налогообложения. В практике налогообложения применяется несколько форм льготирования предпринимательской деятельности. К ним относятся: уменьшение ставок налога, освобождение от уплаты налога, сужение базы налогообложения. При умелом использовании льготного налогообложения предприятие имеет возможность построить оптимальную налоговую политику.

Таким образом, в статье были представлены основные положения методики анализа налоговых платежей предприятия, включающие цель и задачи анализа, информационную базу и основные этапы анализа. Дальнейшей разработке подлежат вопросы совершенствования системы показателей налоговой нагрузки и схемы оптимизации системы налогообложения предприятий.

Литература:

1. Вишневыский В.П. Методологические основы совершенствования налогообложения предприятий. Дис...д-ра экон. наук. – Донецк, 1998. – 410 с.
2. Конрад Ю., Лунина І. Податкова політика в Україні: підходи і перспективи // Економіка України. – 1996. – № 11. – С. 29-36.
3. Налоговый аудит: Навч. посіб. / За ред. В.А. Онищенко, А.О. Чугуєва. – Ірпінь: Академія ДПС України, 2003. – 398 с.
4. Соколовська А.М. Податкова система України: теорія та практика становлення. Монографія. – К.: НДФІ, 2001. – 372 с.
5. Соколовська А.М. Податковий тягар в Україні // Наукові праці НДФІ. – 2000. – вип.9. – С. 37-48.
6. Шабліста Л.М. Податки як засіб структурної перебудови економіки. – К.: Інститут економіки НАН України, 2000. – 218 с.